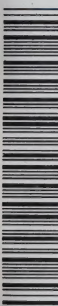


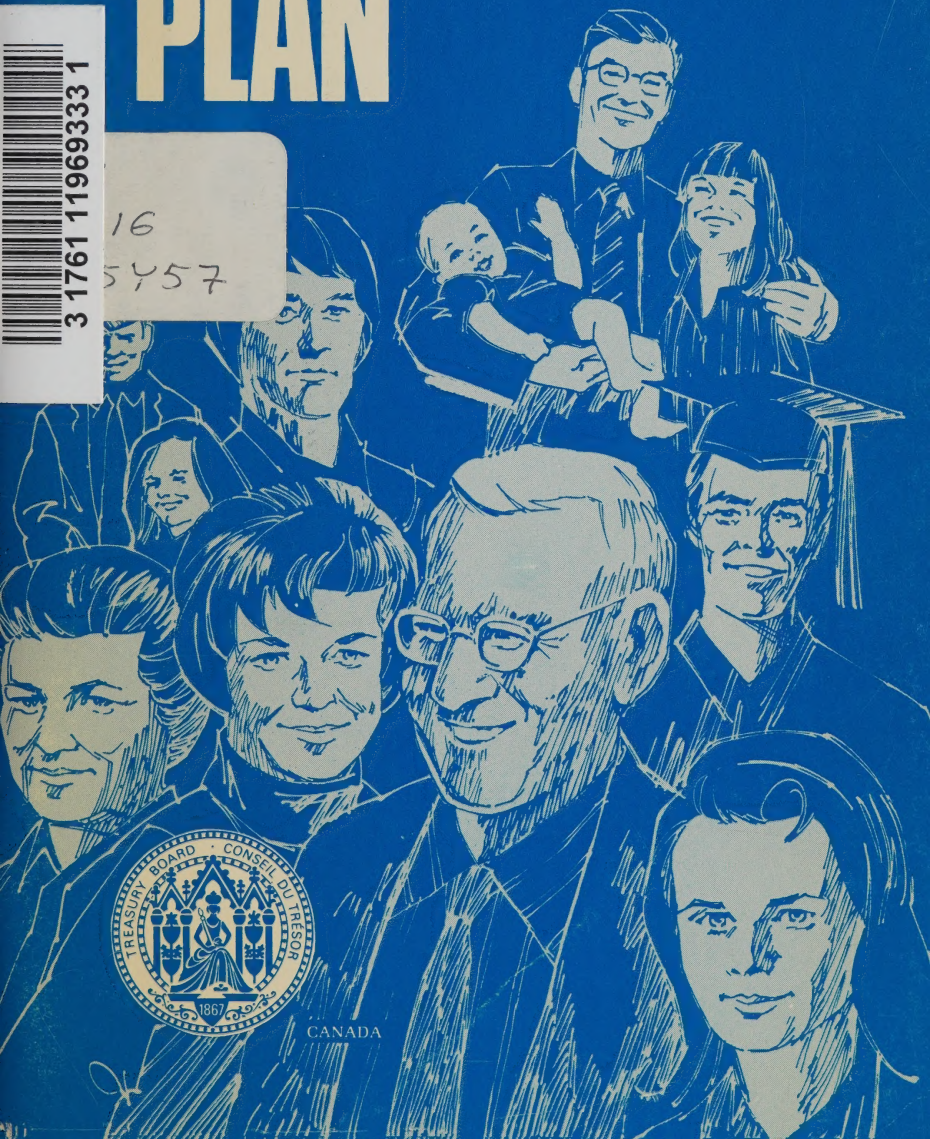
YOUR SUPERANNUATION PLAN



3 1761 11969333 1

16

5457



CANADA

Canada Treasury Board
[General publications]
[6-1]

Government
Publications

YOUR SUPERANNUATION PLAN ;

AN EXPLANATION OF
THE PUBLIC SERVICE SUPERANNUATION ACT

ISSUED BY
PENSIONS & INSURANCE DIVISION
PERSONNEL POLICY BRANCH
TREASURY BOARD SECRETARIAT

No. 7610-21-864-4582

Dept.: D.S.S.

Requisition No.: 66600-5-0284

©

Information Canada
Ottawa, 1975

Cat. No.: P21-30/1975


FOREWORD

This booklet is intended as a factual, concise explanation of the major terms of the Public Service Superannuation Act, your pension plan. As a new employee or as one who has been employed in the Public Service for some time, you share an interest in the benefits the plan provides to you and your family, and in the contributions which you and your employer make to provide for these benefits.

There are many areas under the Superannuation Act where you will be required to make decisions which will affect your eventual benefits and those of your family. It is hoped that a careful study of this booklet will enable you to make the choices which will be most beneficial to you.

The information in this booklet will be applicable to the great majority of employees. However, it is not possible to cover every combination of circumstances and you should contact your personnel office if you feel that your situation has not been included.

This booklet is not a legal document and if there is any conflict between it and the Public Service Superannuation Act, the Supplementary Retirement Benefits Act and Regulations, the law will, of course, apply.



Digitized by the Internet Archive
in 2023 with funding from
University of Toronto

<https://archive.org/details/31761119693331>

CONTENTS

	Page
Foreword	i
The Public Service Superannuation Act	1
The Supplementary Retirement Benefits Act	1
Part I: Superannuation	2
Coverage	2
Supplementary Retirement Benefits Act	3
Contributions Payable	3
Period of Contribution	5
Supplementary Retirement Benefits Act	6
Leave without Pay	6
Obtaining Maximum Benefits	7
Types of Elective Service	8
Determining the Cost of Elective Service	9
Late Elections	12
Medical Examinations	13
How an Election is Made	15
Methods of Payment	15
Revocation of an Election	17
General Points Concerning Elections	17
Supplementary Retirement Benefits Act	18
Reciprocal Transfer Agreements	18
Supplementary Retirement Benefits Act	20
Benefits Payable to Contributors under the Act	20
How an Option is Made	32
How Annuities are Paid	33
Effects of Re-employment in the Public Service	34
Supplementary Retirement Benefits Act	36
Benefits Payable to Surviving Dependents	37
Supplementary Retirement Benefits Act	39
Payment of Residual Amounts	41
Submitting Personal Documents	41

	Page
Part II: Supplementary Death Benefit	42
Coverage	42
Benefits	42
Cost	43
Retaining Coverage upon Leaving the Public Service	44
Cost of Retaining Protection after Employment Terminates	44
Elections	45
Methods of Paying for Protection after Leaving the Service	45
Payment of Benefits	46
Schedules	47
Boards, Commissions and Corporations forming part of the Public Service	47
Portions of the Public Service of Canada declared for greater certainty to be part of the Public Service	49
Boards, Commissions, Corporations and portions of the Public Service of Canada deemed to have formed part of the Public Service	51
Commissions and Corporations, certain members or em- ployees of which are deemed to be employed in the Public Service for purposes of the Public Service Superannuation Act	55
Employers with whom the Minister has entered into Reciprocal Transfer Agreements	57

THE PUBLIC SERVICE SUPERANNUATION ACT

This Act which provides pensions for public service employees replaced the former Civil Service Superannuation Act on January 1, 1954. The new Act, as it was then, introduced many major changes, perhaps the most important of which were to authorize the payment of pensions to those who are eligible as a matter of right, rather than a discretionary grant of the Governor-in-Council, and to extend the coverage of the plan to include the majority of those employees who are appointed in Canada. One year later the Supplementary Death Benefit plan was added as Part II of the Act, while Part III was added in 1970 to deal with the contributions required to help finance the escalation of pensions authorized by the new Supplementary Retirement Benefits Act of 1970.

The President of the Treasury Board has been the Minister responsible for the policy development and administration of the Public Service Superannuation Act since 1969. The detailed administration of the Act is provided as a "service" by the Department of Supply and Services under the direction of the Minister of Supply and Services.

The Minister of Finance was the Minister solely responsible for the administration of the Act until 1969 but is now responsible only for the financial management of the Superannuation Account. This includes the responsibility for presenting and dealing with the reports of periodic actuarial valuations of that Account made for him by the Department of Insurance as required by the Act.

THE SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACT

On March 25, 1970, the Supplementary Retirement Benefits Act received Royal Assent and became the first continuing legislation providing for increases on pensions payable under the Public Service Superannuation Act and several other federal pension plans.

The Supplementary Retirement Benefits Act is not an amendment to the Public Service Superannuation Act but is a separate Act designed to increase your pension when there are increases in the cost of living. The two Acts are closely co-ordinated however, and it would

not be complete to explain the terms of one without outlining the provisions of the other. This booklet is, however, an explanation of the Public Service Superannuation Act and, while brief explanations of the Supplementary Retirement Benefits Act have been introduced throughout, unless otherwise noted the explanations given apply to the Superannuation Act.

Contributions are made to a separate account, the Supplementary Retirement Benefits Account, and the additional benefits are paid from that Account. There is no means test and all in receipt of pensions, whether former employees or their widows and dependents, benefit from the Supplementary Retirement Benefits Act's provisions. In any year where there is an increase in the cost of living, pensions will be increased in an amount directly related to the increase in the Consumer Price Index, without limit. The percentage increase payable each January represents the increase of the average of the Consumer Price Index for the twelve-month period ending on the preceding September over that for the twelve-month period of the previous year.

PART I — SUPERANNUATION

COVERAGE

With a few exceptions, the Public Service Superannuation Act provides that every full-time employee in the Public Service over the age of 18, male or female, married or single, with an annual rate of salary of \$900 or more, will start to build up his superannuation credit immediately upon appointment. In some instances, a waiting period of no more than six months substantially continuous employment is required before an employee may start to contribute.

The term Public Service, as used in this Act, covers employees of federal government departments and includes, in addition, positions in or under the Senate, House of Commons and the Library of Parliament as well as certain other portions of the Public Service which are listed in a schedule to the Act. Additions may be made to the schedule by regulation. A copy of the list as it stood on October 1, 1974, appears on pages 47 to 54 of this booklet. The term Public Service also includes certain agencies which are under the Public Service Superannuation Act by virtue of their own statutes. A list of these, as of October, 1974, appears on page 55.

The main groups to which the Act does not apply are part-time employees, persons who are locally engaged outside Canada, those who are covered by some other Canadian government pension plan and those employees who are not yet 18 years of age.

Seasonal employees and employees who have been appointed for a term of six months or less are normally required to contribute under the Act as soon as they have completed six months of substantially continuous service.

There are also certain groups of employees who may contribute to the Superannuation Account only after meeting certain conditions and being specifically designated as contributors. The largest of these groups are postmasters and assistant postmasters, sessional employees and the employees of certain Commissions. Specific steps have to be taken to have them designated as contributors and some employees in these categories must remain employed for varying periods of time before they become eligible for designation. If you are in one of these categories, see your personnel officer regarding your effective date of becoming a contributor.

SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACT

As a general rule, your contributory status under the Public Service Superannuation Act determines your status under the Supplementary Retirement Benefits Act. As soon as you are required to contribute to the Public Service Superannuation Account, you will be required to contribute to the Supplementary Retirement Benefits Account.

CONTRIBUTIONS PAYABLE

Contribution rates are set at the levels estimated to be required to accumulate enough funds during the working lifetime of contributors to provide for specified retirement pensions and subsidiary benefits. These are established using current salary scales and allowing for average promotion, excluding economic salary increases. The balance in the Superannuation Account is the amount, which, together with future contributions from present contributors, matching contributions by the Government and interest earnings, should be sufficient to provide all benefits to past and present contributors and their dependents, as stipulated in the Act. This is based on the premise that retirements, deaths, cash withdrawals, proportions of contributors

married, relative ages of widows and so on, of those who are contributors on a particular date will essentially follow the pattern assumed by the actuaries, based on studies of past experience and allowing for probable changes in the future. The Superannuation Account is operated in accordance with principles of funding generally accepted for employee—employer pension plans.

The Canadian Government matches the contributions of employees for both current and certain prior service, pays the cost of administration, pays interest quarterly on the balance in the Account and assumes the responsibility for liabilities which the regular employer-employee contributions and interest do not cover. In some cases, where the government is not the employer, your own employer pays the matching contributions.

A policy was introduced in the 1964-65 fiscal year whereby actuarial deficiencies arising out of pay increases in the preceding year were to be amortized over a five-year period commencing in 1964-65 and those arising out of pay increases authorized in 1964-65 and subsequent years were to be amortized over a five year period commencing in the year in which the increase is authorized. The unamortized balances of these deficiencies are referred to as deferred charges.

Interest is earned to the Superannuation Account each quarter in the fiscal year at a rate which changes every three months. It is calculated as if the amounts not required for payment of benefits in each quarter had been invested since the Account started in 1924, on a basis similar to that applied under the Canada Pension Plan, as if these amounts were re-invested at current rates every 20 years. The rate used for the Accounts as a whole is the weighted average rate for the amounts so invested in respect of each quarter. At present the Canada Pension Plan rate is equal to the average yield on Government of Canada Bonds with 20 or more years to maturity.

The interest rates in percentages in the fiscal year 1970-71 were: quarter ending June 30, 1970, 1.3174; September 30, 1970, 1.3262; December 31, 1970, 1.3427; and March 31, 1971, 1.3597. Interest earned by the excess of the quarterly interest rate over 1 per cent is applied to reduce the annual amortization costs mentioned above. This excess interest rate was .3896 per cent as of September 30, 1971. In the same quarter, the new investments commenced to earn interest at 7.4 per cent per annum.

The rate of contribution before January 1, 1966 was 6½ per cent of salary for men and 5 per cent for women. However, when the Canada Pension Plan and the Quebec Pension Plan were scheduled to come into effect on January 1, 1966, it was agreed that it would be undesirable to increase the rate of pension contributions which Public Service employees would be required to pay. Therefore, since January 1, 1966, the rates of contribution under the Act have been reduced by the rate which is required under the Canada and Quebec Pension Plans on that portion of salary on which contributions are normally required by those plans.

During 1972, for example, a person subject to the Canada Pension Plan contributes to that plan at the rate of 1.8 per cent of his annual earnings between \$600 and \$5,500. As long as this is the case, a male public servant will contribute to the Superannuation Account 6½ per cent of the first \$600 of his superannuation salary, 4.7 per cent on that portion of the salary between \$600 and \$5,500, and 6½ per cent on any salary over \$5,500. A female's contribution would be 5 per cent, 3.2 per cent and 5 per cent on the same portions of salary. Where reference is made later in the booklet to this combination of rates, it will be described as "the adjusted rate".

Allowances payable in addition to basic salary do not always constitute salary for superannuation purposes. If you are in doubt as to whether you are required to contribute in respect of such an allowance, you should contact your personnel office for this information.

Payments to the Superannuation Account are deductible for income tax purposes up to a certain maximum for both current service and prior service. To determine the extent of deductibility, you should consult your District Taxation Office.

PERIOD OF CONTRIBUTION

The maximum period for which you may contribute is 35 years, which includes any elective service which you may have to your credit. In addition, a contributor under this plan who is entitled to or has been granted a benefit under certain other federal government plans, such as the Canadian Forces Superannuation plan or the Royal Canadian Mounted Police plan, will stop contributing when his combined periods come to 35 years.

SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACT

Every contributor to the Public Service Superannuation Account contributes to the Supplementary Retirement Account an additional ½ per cent of his or her salary. There is no adjustment in respect of contributions required under the Canada Pension Plan or Quebec Pension Plan and consequently the contributions are based on total salary. Unlike Part I of the Public Service Superannuation Act which sets a maximum of 35 years pensionable service, there is no maximum period of contribution to the Supplementary Retirement Benefits Account. Contributions would stop only upon ceasing to be employed or where a person is no longer required to contribute to the Public Service Superannuation Account for any reason other than having completed 35 years pensionable employment. Allowances which form part of salary for the purposes of contributions to the Public Service Superannuation Account also form part of salary for purposes of contributions to the Supplementary Retirement Benefits Account. Contributions are deductible for income tax purposes up to a certain maximum for current service and for elective service. To determine the extent of deductibility, you should consult your District Taxation Office. It should be noted, however, that while there is a separate Account for these additional contributions, your salary cheque will probably reflect only one total superannuation deduction which combines your contributions to the Public Service Superannuation Account and to the Supplementary Retirement Benefits Account.

Your employer matches employee contributions to the Supplementary Retirement Benefits Account and in addition, the government credits interest quarterly on the balance in the Account.

LEAVE WITHOUT PAY

A person who goes on authorized leave of absence without pay must still contribute for superannuation. A person on sick leave, maternity leave, educational leave which is to the advantage of the public service, military leave (during which he is not subject to the Canadian Forces Superannuation Act), leave to serve with a federal agency such as a Royal Commission, and a person on leave for six days or less, pays at the normal adjusted rate of contribution. All others on authorized leave without pay must pay at twice the adjusted rates.

Ordinarily, contributions are paid by deduction from salary, in equal instalments, commencing at the end of the leave of absence and

extending over a period equal to the absence. You can also choose to pay in a lump sum within thirty days of the date you return to duty.

There is one exception. When a person is on extended leave to serve with a staff association, the government of another country or an international organization, contributions must be paid to the Superannuation Division in advance, annually, semi-annually or quarterly. Where certain conditions are met, it is possible for the Canadian Government and an international organization to reach a special agreement whereby a person on leave and serving with an international organization would not be required to make his superannuation contributions in advance. The international organization would pay the Superannuation Account the lump sum settlement available when the person ceases to serve with that organization and ceases contributing to that organization's pension fund. If this lump sum does not cover the amount required under the Public Service Superannuation Act, the employee would be responsible for payment of the difference. You should enquire with your personnel office if you are interested in taking advantage of such an agreement.

Consult your personnel office for details of the salary level on which contributions are based.

Employees will be required to contribute to the Supplementary Retirement Benefits Account in respect of periods of leave without pay under the same terms and conditions that apply under Part I of Public Service Superannuation Act. This means, for example, that they would be required to contribute at a double rate (1 per cent) in respect of any periods for which a double rate is required under Part I of the Superannuation Act.

OBTAINING MAXIMUM BENEFITS

All of the superannuation benefits payable under the Act are directly related to service and salaries. As the number of years of pensionable service to your credit increases and as you attain higher levels of salary, the benefits which you and your family can expect to receive will increase accordingly. This is so even for those persons who have ceased contributing to the Account after 35 years of pensionable service. Although contributions cease, the salary earned by a contributor after that time would be used in calculating his average annual salary for pension purposes, if this were to his advantage.

Therefore, it is important for you to know the methods by which you may be able to increase your pensionable service credit, and the amount that it would cost you to do so.

Each continuing year of employment in the Public Service for which you make ordinary contributions is, of course, a year of pensionable service. In addition, if, prior to becoming a contributor under the Act, you had one or more periods of full-time employment, either in the Public Service or with some other employer, you may wish to obtain pension for that service and it may well be possible for you to do so.

Such periods of prior service, if they are recognized under the Act, are considered to be "elective". As the name implies, they are periods of service for which you may make a special election in order to count them as periods of pensionable service.

The main types of elective service, the method of determining the cost for each type and the conditions to be fulfilled concerning elections are covered in the following sections.

TYPES OF ELECTIVE SERVICE

The main types of service for which a contributor must make an election if he wishes to obtain credit for them are listed below.

1. Prior Public Service

You may elect to count virtually any prior full-time service in the Public Service. Generally speaking, service with agencies listed in Schedule A of the Public Service Superannuation Act is elective prior Public Service. Those agencies included in Schedule A are listed on pages 47 to 54.

2. War Service

This includes military service in World War I, World War II or with the Korean Special Force, either overseas or in Canada. It is also possible to elect for service in certain civilian operations during World War II. Your personnel officer can provide a list of the types of civilian service that are countable.

3. Service under the Canadian Forces Superannuation Act or the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act

You may elect to count prior service under one or both of these Acts, subject to the conditions outlined on pages 10 and 11.

4. Pensionable Employment

If you were previously employed with an employer who has a pension plan which has been or may be approved by the Minister, you may be eligible to count any part of that employment during which you were subject to the pension plan. Your eligibility to count this “pensionable employment” will depend upon whether it was “immediately prior”, as defined in the Act. If the employment terminated more than six months before you entered the Public Service, special consideration would be required to determine whether the service could be considered “immediately prior”.

5. Other Types of Elective Service

You may elect to count service with the NATO if your salary was paid out of the Consolidated Revenue Fund during such service.

A period of previous public service that was transferred to the plan of another employer under the terms of a Reciprocal Agreement can also be counted if you received a return of contributions for that service when you left the outside employer.

DETERMINING THE COST OF ELECTIVE SERVICE

The type of formula which is used to determine the cost of a period of elective service is the same, in principle, as the one which is applied to ordinary current service. You will be considered to have received a certain salary during each year of elective service, and the Act will prescribe a certain contribution rate for each year. The final cost will normally include 4 per cent simple interest, payable from the middle of each fiscal year of elective service to the first day of the month in which the election is made. For service which occurred prior to July 14, 1960, the maximum salary rate for determining the cost of an election is \$15,000. The methods of calculation are described in more detail for each type of elective service in the following sections.

1. Prior Public Service

For any portion of your prior Public Service which occurred before January 1, 1966, the rates of contribution would be 6½ per cent for males and 5 per cent for females. For any portion of the service which occurred after that date, the rates would be the adjusted ones. During each year of the service, the salary rate on which the calculation would be based would be your salary rate upon last becoming a contributor, provided that you made your election within a year of the date on which you have been notified of becoming a contributor to the Superannuation Account. Simple interest at the rate of 4 per cent would also be added.

2. War Service

Both military and civilian war service must, in most cases, be paid for at a contribution rate of 13 per cent for males, or 10 per cent for females. Your salary upon last becoming a contributor is deemed to be your salary rate during the war years for purposes of calculating the cost. The final cost will include simple interest at 4 per cent. One of the exceptions occurs when an individual was a contributor to the Civil Service Superannuation Account and was granted leave to enlist. His period of active war service is automatically to his credit with no contributions or formal election required.

3. Pensionable Service with the Canadian Forces and the Royal Canadian Mounted Police

The cost which a contributor would have to pay for service of this kind will depend upon his status under the Act to which he has been subject, i.e. the Canadian Forces Superannuation Act, the Defence Services Pension Continuation Act, the Royal Canadian Mounted Police Pension Continuation Act or the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act.

If such a person is entitled to an annuity under one of these Acts and wishes to count the service under the Public Service Superannuation Act, he must surrender the entitlement under the other Act before he can do so. He has one year from the date he becomes a contributor under the Public Service Superannuation Act to elect to surrender the annuity entitlement under the other Act. After that year, he must keep his Canadian Forces or Royal Canadian Mounted Police annuity entitlement as the Public Service

Superannuation Act makes no provision for counting such service other than in that one year and in the manner outlined above. If he so elects, he gets full credit for the service in question under the Public Service Superannuation Act although he would have to continue to pay any amounts that may still be outstanding under the other plan but he would not be required to pay back any annuity payments received under that plan.

However, there are certain people entitled to pensions under these Acts for which no contributions were required from them. If these people surrender their pensions then they must contribute for the service in order to have it count under the Public Service Superannuation Act. The cost of counting such service is based on the salary rate upon most recently becoming a contributor under the Act. Interest will, of course, be added from the time the service occurred until the date of election under the Public Service Superannuation Act. The rates of contribution which apply to prior Public Service would be used in this calculation.

An individual who is not entitled to an annuity or similar benefit under one of these Acts and who wishes to count the service under the Public Service Superannuation Act, may also do so. The cost of the service will depend on whether he has received any lump sum payment under the other Act.

If a person is in any of these categories, he should seek additional information from his personnel office or the Superannuation Division of the Department of Supply & Services.

4. Pensionable Employment

During any period of pensionable employment with a previous employer, an individual would be considered to have received a salary equal to his salary when he most recently became a contributor under the Act. The contribution rates would be 13 per cent, or 10 per cent, for any service before January 1, 1966 and the adjusted rates, doubled, for any service after that. Whether this would be expensive for the person would depend on whether the approved plan provided for a return of the employee's own contributions and perhaps those of the employer as well. If it provided for both, the employee would only have to make up the difference, if any. Incidentally, if the approved plan gave credit for service with a still earlier employer, that also would be included in

the period of pensionable employment which the employee can elect to pick up. It is possible for contributions paid into a registered retirement savings plan or registered pension plan to be transferred directly to the Public Service Superannuation Account with no deduction at source for income tax.

It should be kept in mind that an employee must surrender any annuity entitlement he may have with another employer, if it was paid for in part or in whole by the other employer, before he can elect for the service under the Public Service Superannuation Act. Therefore, he should keep in mind the fact that, if he leaves the Public Service voluntarily with less than two years of continuous employment, he is entitled only to a return of contributions and, consequently, if he has any intention of leaving within that period, he should consider carefully whether it would be in his interest to surrender the entitlement under the outside plan. As implied, this provision applies only if the separation is voluntary and not if it is involuntary. A person should, of course, be sure that he can count the service in question under the Public Service Superannuation Act before he surrenders the entitlement.

5. Other Types of Pensionable Service

The cost of electing for service with NATO is the same as that for service with an outside employer.

The cost of electing for a previous period of prior service that was transferred under a Reciprocal Transfer Agreement is determined by a rather complex calculation and we would suggest that you consult your personnel office if you are interested in this provision.

LATE ELECTIONS

This section does *not* apply to someone who could have surrendered an annuity payable under the Canadian Forces Superannuation Act or the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act but did not do so within the year prescribed.

In all other cases, a contributor may make an election at any time while he is employed in the Public Service and contributing to the Superannuation Account.

However, the cost calculations described in the above paragraphs are applicable only to service for which an election is made within a year of notification of becoming a contributor. If an election is made after that time or if the person could have elected to count a period of service on a previous occasion of being a contributor but did not do so, the various rates used to determine the cost remain the same, but the salary rate used would be the one which was payable on the date of the election. This, of course, could make a substantial difference in many cases.

This higher charge reflects the additional value of the benefits he may expect to receive because of salary increases which he has received. As you will also notice in the following section, a late election can be accepted only if a medical examination has been taken and passed. In addition, any such election must be forwarded to the pay office within one month of the date the election form is signed.

This provision also applies to persons who become employed in the Public Service but who were, at some time in the past, contributors under the old Civil Service Superannuation Act, the predecessor of this Act. If an individual now wants to elect for service for which he could have elected before but failed to do so, he would be subject to this late election provision. The same would ordinarily be true for persons who have been contributors under the Public Service Superannuation Act, have ceased to be contributors, by leaving the service for example, and then at a later date, became contributors again. Such people will not get a second penalty-free chance to do what they could have done earlier. The same is also true of persons who become contributors under the Public Service Superannuation Act and who were in the past subject to the Canadian Forces Superannuation Act or the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act. Where a person did not avail himself of an elective opportunity to purchase a period of service but wishes to count that period under the Public Service Superannuation Act, the election would be subject to the late election provisions.

MEDICAL EXAMINATIONS

With few exceptions, the Public Service Superannuation Act requires persons electing to purchase additional service to undergo a medical examination.

No medical examination is required to count previous service in the Public Service if it occurred immediately prior to becoming a contributor and if there has been no break in service. Where there has been a break in service, the new contributor must take a medical examination in order to elect to count the period before the break, unless he has more than five years of substantially continuous employment in the Public Service at the time he elects. If he has that, he can pick up the period before the break without medical examination.

The same applies in the case of war service, pensionable service with other employers and other types of pensionable service outside the Public Service. In other words, they, too, can be picked up without a medical examination if the contributor has the customary five or more years of public service and makes his election within the year allotted to him. In this case, service with the Armed Forces and the Royal Canadian Mounted Police can be used to help make up the total of five years of substantially continuous employment.

As stated above, a contributor who has less than five years of service or whose elective service is not immediately prior to his becoming a contributor, must undergo a medical examination in order to pick up certain types of prior service. If he passes it, he gains immediate protection. If he fails to pass the medical, he can start to contribute for the earlier service immediately but he must wait five years from the time of the medical examination before he acquires any benefit based on that service. All that his widow, children or estate would receive if he died in the meantime, so far as that service is concerned, would be a return of his contributions. He or his dependents, however, would be eligible for benefits based on any other pensionable service as long as that pensionable service totals five years.

Please keep in mind that the provisions described above apply to elections which are made within one year of becoming a contributor under the Act. An election made after that time is not only costed on a basis which is usually more expensive, but the individual is required to pass a medical examination. If the contributor cannot pass the medical examination the election is simply cancelled.

Incidentally, a former member of the Regular Forces or the Royal Canadian Mounted Police who elects to surrender his annuity entitlement under the Canadian Forces Superannuation Act or the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act in order to count

his service under the Public Service Superannuation Act is not required to undergo a medical examination when such an election is made.

HOW AN ELECTION IS MADE

In order to make an election, an individual must, while still employed, complete a special election form and forward it to the paying office indicated on the election form within the time prescribed. The paying office will commence deductions, where necessary, and then forward the election to the Superannuation Division. If an election is so much as one day late, it will be considered invalid and a new election required before the service could be counted and only then under the conditions described in the section entitled "Late Elections". For that reason you should make your election well before the time limit is up. Before electing you will, of course, want to have an estimate of what your prior service will cost and therefore you should get in touch with your personnel office shortly after you become a contributor. They will give you whatever information you require and provide you with the necessary forms. Every effort is made to provide an individual with an estimate of cost well before his expiry date. However, if your expiry date is approaching, and your estimate has been delayed for some reason, you will have to consider electing without an estimate. Since the estimate is not required under the Act, whether or not you receive an estimate does not affect your expiry date for making a normal election.

METHODS OF PAYMENT

Payments for prior service may be in a lump sum or by instalments over a period which could be shortened later by increasing the size of the instalments. The instalment method is more costly than a lump sum payment and you should compare the two totals before making an election. The higher cost is attributable, in part, to the fact that the monthly instalment includes a mortality charge to cover the cost of insurance, which means that, in the event of death, all future payments are cancelled.

Another point to remember is that, as a general rule, interest is charged on any instalment that is due and not paid. Therefore if you are, for any reason, not in receipt of salary from which your arrears instalments can be deducted it is advisable to remit the instalments on schedule and thereby avoid additional interest charges. Also, if you are

purchasing prior service on the instalment plan and you move from one department to another, check with your personnel office to make sure that your deductions are continued.

If a person retires on pension before all his instalments for prior service are paid, his pension will be calculated as though he had paid for the whole period but the unpaid instalments will be withheld from his allowance. If he is entitled to receive a cash termination allowance the equivalent present value of the unpaid instalments will be taken out of it. To put it another way, the benefits will be figured out on the same basis as they would have been if all the instalments had been paid; but the amount owing will be recovered immediately if the person has chosen a cash termination allowance, and over a period of time if he has chosen an annuity. If a person retires under the same circumstances at say, 42, and chooses a deferred annuity commencing at 60, he is expected to remit his instalments for prior service during the deferred period for as long as may be necessary to complete his instalment contract. If his annuity comes into pay before the instalment contract is completed, arrears deductions would be made from his annuity cheques. If he defaults in his instalments, interest is added from the date the instalment was due to the date the monies are received. If a person's only entitlement at the time of ceasing to be employed was a return of contributions or if this was the benefit which he requested, all contributions made in respect of elective and current service would be returned to him, subject, of course, to the retention of contributions provisions explained on pages 26 and 27.

If, however, a person dies before all his instalments for prior service are paid, the future unpaid balance will not be recovered from his dependents or otherwise. This is so regardless of whether the person was employed or retired at the time of his death. The reason for this, as we have mentioned, is that instalments are figured out on an interest and mortality basis which means, in effect, that the possibility of death during the payment period is foreseen and provision made for it.

The foregoing paragraph does not apply in the case of a defaulted instalment that should have been paid while the person was living. In that event, the amount with interest will be recovered from the estate, from the widow's allowance or from the children's allowances, either in a lump sum or over a period of time. The person concerned is free to decide which method of recovery is to be followed.

The difference in treatment in these two cases stems from the fact that the first person met all the payments that became due up to the time of death, the second person did not and was behind in instalments at death.

Contributions made in respect of elective service are deductible for income tax purposes up to a certain maximum. You should contact your District Taxation Office if you desire detailed information about your own situation.

REVOCATION OF AN ELECTION

Revocation is permissible **only** in certain situations and, therefore, you should give careful consideration to any election that you may be contemplating. Incidentally, even if revocation is approved, there may be a subsistence charge for the period during which it was in force to cover the insurance which resulted from that election during that period. Normally, where a person revokes an election and later wishes to count either a part or whole of service covered by the revoked election, the second election would be treated as a “late election” explained on pages 12 and 13.

GENERAL POINTS CONCERNING ELECTIONS

Whenever it is made, an election may be for the whole or a part of a period of prior service. If it is for only a part then it must be for the part which occurred most recently. An employee may, if he wishes, extend his election to cover additional periods without penalty by completing another election within the normal one-year time limit.

A person may not elect for service that is to his credit for pension purposes under another employer's pension plan. If, however, a person loses or surrenders the pension or benefit entitlement under the other plan he may count it under this plan. In short, the government is prepared to accept certain liabilities to compensate for the pension credits which were lost as a result of entering the Public Service and leaving the plan of another employer. Accordingly, the Act gives the right to count service with another employer. In the case of service under another government plan, it is obvious that the Government could not be expected to provide two pensions for the same service.

SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACT

A contributor who elects under the terms of the Public Service Superannuation Act will also be required to make contributions to the new Supplementary Retirement Benefits Account in respect of any portion of the prior service that occurs on or after April 1, 1970. Specifically, he will be required to contribute an additional ½ per cent or 1 per cent (depending on whether the Public Service Superannuation Act prescribes a single or double rate) on the salary that is applicable to the type of service involved.

No formal election form is required other than that prescribed by the Public Service Superannuation Act and all the terms and conditions of making a valid election are those set out in that Act under whose terms the election is being made. Estimates of cost provided by the Superannuation Division will include the additional cost required to be paid to the Supplementary Retirement Benefits Account, both for lump sum and for instalment methods of payment, although the cost will not be identified separately.

RECIPROCAL TRANSFER AGREEMENTS

The Public Service Superannuation Act grants to the President of the Treasury Board the authority to enter into a pension transfer agreement subject to the approval of the Governor-in-Council and the Treasury Board, with any employer who provides an “approved” pension plan for the benefit of its employees. The Minister has entered into such agreements with several provincial governments, universities, municipal authorities, other federal bodies and with a number of other employers.

An individual joining the Public Service after a period of service with one of these employers has an opportunity to transfer to the Superannuation Account all or most of his pension credit under the previous plan. This is accomplished by a transfer of funds from one pension account or fund to the other. Generally speaking, the amount transferred in each case includes not only the individual’s contributions, but also the contributions and interest which have been added to the fund by his employer on his behalf.

To determine the length of service purchased by the former employer’s transfer payment to the Superannuation Account, it is necessary to compare the amount of this payment with the amount that would have been credited to the Superannuation Account had the

transferred employee been contributing currently under the federal superannuation legislation throughout the period of pensionable service in question. This second total, the amount that would have been in the Superannuation Account, is composed of the contributions that the employee himself as a current contributor would have paid, together with the matching employer contributions, and the interest that would have been credited on these contributions. These assumed contributions are all calculated on the basis of the salary that was paid to the individual by his former employer at the time the service actually occurred.

Normally the payment to the Superannuation Account is composed of employee and employer contributions together with interest, as provided for under the Agreement, but within the limit of the rates set out under the previous employer's plan. If the amount of this payment is less than that required to give the transferred employee credit for his full service under the Public Service Superannuation Act, the appropriate portion of his previous service is credited to him.

In that case, the individual has an opportunity to elect to count any remaining unpurchased service at a cost computed as above. To acquire this unpurchased service, he himself must elect within a prescribed time to pay both the employee and the employer contributions, together with the interest. The cost of any election not made within the prescribed time is based on the salary at the date of election and all the conditions for a late election will apply .

An agreement works both ways, of course. If an individual moves from the Public Service to an employer with whom a reciprocal agreement is in effect, he can arrange for a similar transfer of funds and pension credits from the Superannuation Account to his new pension fund. The amount of money and extent of service credit to be transferred is determined in the same way as described for transfers to the Public Service.

Each agreement, of course, specifies certain conditions which an individual must meet in order to be eligible for a transfer either to or out of the Superannuation Account. Most agreements require that the individual must:

- (a) join one of the employers within three months of leaving the other;
- (b) receive no amount as a return of contributions under his former pension plan;

- (c) pass a medical examination; and
- (d) make his official request for transfer on a special form within a certain period of time.

These may vary slightly under different agreements so you should inquire about your particular case if an agreement applies to you.

A list of each of the employers with whom the Minister has entered into a Reciprocal Agreement is shown on page 57. Your personnel office will have a record of any additions that have been made to this list. Those listed are those agreements signed before the publication of this booklet on October 1, 1974. As there are numerous agreements pending, you should check with your personnel office for additions or if you are interested in having an agreement negotiated with a former or future outside employer. If you are leaving the public service and are interested in taking advantage of a reciprocal transfer agreement, you should ensure that a return of your superannuation contributions is not made to you.

SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACT

In those cases where an employee transfers from the Public Service to another employer under the terms of a Reciprocal Transfer Agreement, the employee's supplementary retirement benefit contributions will be transferred to the extent that they are required by the pension plan of that employer.

Similarly, in the case of a person transferring into the Public Service the amount that he would have been required to contribute to the new account, had he been employed in the Public Service on or after April 1, 1970, will be included in the total cost of the service.

BENEFITS PAYABLE TO CONTRIBUTORS UNDER THE ACT

Benefits payable under the Public Service Superannuation Act are designed to make available to employees the types of benefits which best meet the needs of retirement and the various circumstances of retirement. The type of benefit or benefits available to any individual will depend upon his age, the number of years of service to his credit, and in some cases, the reason for his termination of employment.

To obtain a good understanding of the benefits to which you may become entitled we would suggest that you read carefully all of the following sections. Section 1 contains explanations of the basic types of

benefits payable to contributors, and sections 2 and 3 outline the situations in which they are, or may be payable. The benefits as described in these sections, however, can be affected by the automatic retention of contributions in certain cases, and by the manner in which the Act has been co-ordinated with the Canada Pension Plan and the Quebec Pension Plan. These two factors and their important effects are outlined in sections 4 and 5 respectively. Section 6 contains certain important considerations concerning voluntary retirement and section 7 explains the benefit provisions of the Supplementary Retirement Benefits Act in relation to the benefits payable under the Public Service Superannuation Act. Slightly different provisions may apply to former Newfoundland employees who were transferred to the Federal Public Service at the time of Union. You should consult the Superannuation Division regarding your entitlement if your service is in this category.

1. *Definitions* –

(a) Immediate Annuity – this is the benefit, payable for life in monthly amounts, to which a person becomes entitled immediately upon retirement with 5 or more years of pensionable employment to his credit and meets *one* of the following conditions:

- (1) retires with 30 or more years of pensionable service and is at least 55 years of age;
- (2) retires at age 60 or over; or
- (3) retires on account of disability (disability is defined as being unable to pursue regularly any substantially gainful employment).

The basic formula for determining the amount of annuity is 2 per cent of the individual's average annual salary over his best six consecutive years, multiplied by the number of years of service to his credit to a maximum of thirty-five.

For example, in the case of a person employed in the Public Service for 25 years, with an average salary of \$6,000 a year based on his highest six year period, his pension if he retired at age sixty would be calculated as follows:

$$\frac{2}{100} \times \$6,000 \times 25 = \$3,000 \text{ per year, or } \$250 \text{ per month}$$

In the case of an individual with 30 years of service and an average annual salary of \$6,000 who wishes to retire at age 55, he too would be entitled to an immediate annuity at retirement based on the same formula:

$$\frac{2}{100} \times \$6,000 \times 30 = \$3,600 \text{ per year, or } \$300 \text{ per month}$$

Please note that this is the basic formula and does not take into account the adjustment described in section 5.

Where the contributor has less than six years of service to his credit, the salary used in the formula is his average salary for all of those years which are to his credit. In addition, where a contributor has more than 35 years of service, the salary earned during employment beyond these years will be used in determining the average annual salary if this is to the contributor's advantage, although the actual years of service above 35 will not be included in the number of years of service when his annuity is calculated.

- (b) **Deferred Annuity** — this is the benefit, payable for life in monthly amounts, to which certain persons, who leave the Public Service before the age of 60, become entitled upon reaching age 60. The basic formula for calculating the annuity is the same and the adjustments described in section 5 are also applicable.

An important point to keep in mind is that if a person has chosen a deferred annuity, but becomes disabled before reaching age 60, he becomes entitled to an annuity immediately. Similarly, if a person later decides that he would prefer to have his benefits commence at an age earlier than 60, although not disabled, he might well be able to change his deferred annuity to an annual allowance, described below.

- (c) **Annual Allowance** — this benefit, like an annuity, takes the form of monthly payments, except that the annual allowance payments may commence as early as age 50. The annual allowance is determined by reducing the amount of a deferred annuity by 5 per cent for every year, to the nearest 1/10 of a year, that the contributor is less than 60 years of age at the time of entitlement. For example, an employee at age 57 could

receive 85 per cent of the allowance to which he or she would be entitled at age 60. Where an individual has 20 or more years of service to his credit, an annual allowance would be paid upon request; otherwise the approval of the President of the Treasury Board is required. The adjustment explained in section 5 applies as well to annual allowances.

This is the basic explanation of an annual allowance; however, the method of reduction can vary if the contributor has *25 or more years of service* upon retirement. In such a case the allowance could be determined by reducing his deferred annuity by the greater of 5 per cent for each year, to the nearest 1/10 of a year, that his age at time of retirement is less than 55, or 5 per cent for every year, to the nearest 1/10th of a year, that his number of years pensionable service is less than 30. By way of example, an employee aged 54 with 27 years of service could receive as an annual allowance his deferred annuity entitlement reduced by either

$$(55 - 54 \text{ years}) \times .05 = 5\%$$

or

$$(30 - 27 \text{ years}) \times .05 = 15\%$$

Since 15 per cent is the greater reduction, this would be used in calculating his allowance and he would receive 85 per cent of the allowance to which he would otherwise have been entitled at age 60. This method of calculation will only be used where it will provide a greater benefit than that described in the preceding paragraph.

The Treasury Board has the authority to waive all or part of the normal reduction in the full annuity of an employee who has reached 55 years of age and having less than 30 years of pensionable service but 10 or more years of employment, retires involuntarily. Details of this provision should be sought from your personnel office if these are your circumstances and you are interested in receiving an annual allowance.

As in the case of a deferred annuity, a person entitled to an annual allowance will receive an immediate annuity instead if he should become disabled prior to age 60. However, the annuity would have to be adjusted to take into account any amount that the person has already received as an annual allowance.

If you are between the ages of 50 and 60 at the time of retirement and are interested in an annuity type benefit, you should estimate the value of a deferred annuity compared to an annual allowance as an employee could stand to gain substantially by choosing an annual allowance.

- (d) Cash Termination Allowance — this is a lump sum benefit which is payable immediately to certain persons who retire prior to age 60 because of disability. Although it is basically an amount equal to one month's pay for each year of pensionable service, a slight reduction is made to take into account the reduction in contribution rates on and after January 1, 1966.

There are a very few situations in which a cash termination allowance would be less than a simple return of contributions. In any such case, however, the individual will automatically receive the larger payment.

- (e) Return of Contributions — this is simply the return of an individual's own personal contributions, without interest. It does not, of course, include his contributions to the Canada Pension Plan or the Quebec Pension Plan but would include contributions made in respect of elective service plus any contributions to the Supplementary Retirement Benefits Account.

2. Benefit Options and Entitlements —

Retirement With Less Than Five Years of Pensionable Service

Generally speaking, a person who leaves the Public Service with less than five years of pensionable service to his credit is entitled only to a return of his contributions, without interest, regardless of his age, or the reason for his retirement. However, there are certain exceptions to this rule and you should contact your personnel officer if you are an employee in one of the following categories:

- (a) a very few employees who were contributors on December 31, 1953, and who have remained employed continuously since that time;
- (b) employees who are entitled to a benefit under certain other Federal Government plans, such as the Canadian Forces

Superannuation Act and the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act, if that benefit is based on more than 30 years of service;

- (c) certain employees who must leave behind a period of service when transferring pension credits to the Canadian Forces Superannuation Act, the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act, or, under the terms of a Reciprocal Transfer Agreement, to the plan of some outside employer.

3. Benefit Options and Entitlements –

Retirement With Five or More Years of Pensionable Service

A contributor who leaves the Public Service with five or more years of pensionable service credit is normally entitled to an immediate annuity only, or else a choice between two or more benefits. The determining factors when there are five or more years of pensionable service are the age at retirement and the reason for retirement, as explained in the following sections.

Please note that the benefit options outlined in the following sections can be thought of as the basic options, but you should also read the section dealing with “Automatic Retention of Certain Pension Contributions”, to determine how your basic option will be affected if that section applies to you.

(a) Retirement Because of Age

At present, special action is required to retain a person's services after his 65th birthday. Generally, anyone who leaves the Public Service, except any person who is dismissed for misconduct, after reaching age 60, is considered to have retired on account of age. In this case, and in any case of retirement at age 55 or over, with 30 or more years of service, there is no choice of benefits. The individual automatically becomes entitled to an immediate annuity. This does not apply to retirement because of disability.

(b) Retirement Because of Disability

If a contributor has to retire before age 60 because of disability, he has two basic choices:

- (i) an immediate annuity, or

- (ii) a cash termination allowance or a return of contributions, whichever is greater.

Choice (ii), however, is subject to the limitations outlined in section 4.

Incidentally, if the disabled person chooses an immediate annuity and recovers to the extent that he is able to carry out more or less the same duties as he did previously, or other duties for which he is qualified, his annuity will be terminated until, in the normal course of events, it again becomes payable. In other words, if he decides to remain out of work, even though recovered, or to work for another employer, his benefit will be converted into a deferred annuity payable at age 60. If he then wishes to convert his deferred annuity to an annual allowance, he may request this at any time. If, on the other hand, he is re-employed in the Public Service and again becomes a contributor he may become entitled to a new annuity based on the combined periods of service.

(c) Dismissal for Misconduct

It is possible that upon request, Treasury Board may grant him the whole or part of any benefit which he might otherwise have received, had he not been dismissed for misconduct.

(d) Retirement for Other Reasons

A person who retires from the Public Service with five or more years of pensionable service to his credit, for any reason other than age, disability or misconduct, normally has a choice among the following “basic options”:

- (i) a deferred annuity,
- (ii) an annual allowance, or
- (iii) a return of contributions,

subject, again, to the limitations described in section 4.

4. *Automatic Retention of Certain Pension Contributions – (Lock-in Provisions)*

We have explained several situations in which one of the basic benefit options of a retiring employee is a lump sum payment,

usually a return of contributions. We must now point out the important limitation that we have referred to in some of the earlier sections.

The Act contains a provision to ensure that certain persons will receive an eventual pension based on at least that portion of service which occurred on and after October 1, 1967. It is very important to remember that this provision applies to persons who:

- (1) are age 45 or over, but under age 60 when they leave the Public Service and
- (2) have to their credit 10 or more years of pensionable service.

A person who meets both these requirements may choose any of the normal benefits available to him, including a return of contributions, for that portion of his service which occurred before October 1, 1967. However, for the service on and after October 1, 1967, a pension benefit is automatic.

A good example here would be a person who retired voluntarily at age 50 with service from October 1, 1957 to September 30, 1970. His basic options are a deferred annuity, an annual allowance and a return of contributions. Such an individual would be entitled, at his request, to a return of the contributions that he made for the 10 year period from October 1, 1957, to September 30, 1967. However, he could not receive a return of contributions for the three-year period from October 1, 1967, to September 30, 1970. These contributions will be retained to provide an annuity type of benefit which will become payable at age 60 unless before he reaches age 60, he requests an annual allowance instead.

The situation is similar for a person who retires because of disability and meets the conditions we have mentioned. If he chose a return of contributions or a cash termination allowance, the payment would take into account only the service before October 1, 1967. Any service after that date would be used as the basis of an immediate annuity.

5. Reduction in Annuities –

In an earlier section, we explained how the contributions required under the Act were reduced on January 1, 1966, to

co-ordinate the Act with the Canada Pension Plan and the Quebec Pension Plan. This co-ordination is also reflected in a reduction in pension benefits, so that when an annuitant reaches age 65 or should he become entitled to a disability pension under one of those Acts, his basic 2-per-cent pension is adjusted in respect of pensionable service on and after January 1, 1966.

Since 65 is the minimum benefit entitlement age under the Canada Pension Plan or Quebec Pension Plan, the reduction in an annuity payable under the Public Service Superannuation Act takes place at that age. The reduction would apply immediately to a person who, at the date of his retirement, had reached or passed age 65. The reduction will take place before age 65 if he becomes entitled to a disability pension under the Canada Pension Plan or the Quebec Pension Plan.

In computing the amount of the reduction, only contributory service that occurred from January 1, 1966 to age 70, the date of completion of 35 years of pensionable service or the date of retirement, whichever first occurs, is taken into account. Therefore, there would be no reduction in the pension of a contributor who reached age 70, completed 35 years of contributory service or retired prior to January, 1, 1966.

As an example, we will consider the case of an employee who retired effective January 1, 1971 on his 60th birthday, with pensionable service from January 1, 1951, to December 31, 1970. If his average annual salary for superannuation purposes was \$9,000, he would be entitled to an immediate annuity of $.02 \times 20 \times 9,000 = \$3,600$, or \$300 per month. That amount would be payable until February 1, 1976, the first day of the month following the month in which he became 65 years of age. On that day, his annuity would be reduced by an amount determined by using the following formula:

$.007 \times \text{number of years current contributory service after December 31, 1965,} \times \text{average maximum pensionable earnings for the year of retirement}$

$.007 \times 5 \times \$5,300 = \185.50 or \$15.46 per month

The "Average Maximum Pensionable Earnings" (AMPE) is the average of the "Years Maximum Pensionable Earning" (YMPE) as defined in the Canada Pension Plan and the Quebec Pension Plan for the year in which the person retires and the two preceding years. The

YMPE for 1969 being \$5,200, \$5,300 for 1970 and \$5,400 for 1971, the AMPE for 1971 is \$5,300..

A slightly different example would be the employee who ceased to be employed effective July 1, 1971, having reached age 70 on June 12, 1971. Should he become entitled to an annuity of \$2,400 per annum, for example, the reduction in that annuity which would take place July 1, 1971, immediately upon retirement, would be as follows:

$$.007 \times 5.5 \text{ (yrs of pensionable service from January 1, 1966 to age 70)} \times \$5,300 = \$204.05 \text{ or } \$17.00 \text{ per month.}$$

There are, of course, cases where the AMPE exceeds the average salary on which the annuity was based. In such cases, the average salary replaces the AMPE in the formula for calculating the reduction.

An important point to keep in mind is that an individual, in order to receive any benefit under the Canada Pension Plan or Quebec Pension Plan, must file an application with the administrators of the appropriate plan.

The reduction at age 65 must take place regardless of whether or not you have applied for, or are receiving, a retirement benefit under the Canada Pension Plan or the Quebec Pension Plan.

6. *Voluntary Retirement* –

Nothing contained in the earlier sections concerning benefits alters the fact that if a person retires from the Public Service voluntarily before completing two years of substantially continuous employment, he is entitled only to a return of contributions.

As an example we might consider an individual who elects, shortly after becoming a contributor, to count five years of pensionable employment. Such an individual immediately has five years service to his credit for most purposes and would normally be entitled to a choice of benefits. However, if he retires voluntarily before he has been employed in the Public Service for at least two years, he will be entitled only to a return of contributions.

However, if you have come to the Public Service from the Armed Forces or the Royal Canadian Mounted Police, or if you have received a transfer of your pension credits under the terms of a

reciprocal agreement, you are able to use this previous service to make up the two years, if this is required. In this connection, you should consult your personnel officer.

7. *Supplementary Retirement Benefits Act – Benefits*

In essence, a “supplementary retirement benefit” takes the form of a simple increase in the amount of an eligible annuitant’s monthly allowance under the Public Service Superannuation Act. The amount of this increase is based upon the amount of the pension payable in any month and upon the year of retirement. Any person receiving a pension under the Public Service Superannuation Act is entitled to any increase payable. This includes not only persons entitled to immediate annuities, but also those in receipt of disability pensions, annual allowances, as well as widows and children receiving allowances.

When the Supplementary Retirement Benefits Act was introduced in 1970, a Benefit Index was established for each year of retirement from 1952 and earlier to 1970. This index was related to the Pension Index under the Canada Pension Plan which in turn related to the Consumer Price Index. Each Benefit Index was represented by an equivalent percentage increase factor. For example, with the first large adjustment of pensions in April, 1970, a person who retired in 1960 received an increase of 22.40 per cent on his monthly annuity with effect from April 1, 1970. If he was entitled to a gross monthly annuity of \$300.00, the increase payable monthly on that amount would have been

$$\frac{22.40}{100} \times \$300 = \$67.20$$

and his combined annuity and increase for 1970 would have been \$367.20 per month, effective April 1, 1970.

The original Supplementary Retirement Benefits Act of 1970 provided that increases given on January 1, 1971 and each January 1 thereafter would be subject to a limitation of two per cent per annum. In September, 1973, however, Parliament approved amendments to the Supplementary Retirement Benefits Act which provided that with effect from January 1, 1974, pensions would be fully escalated in accordance with rises in the cost of living since

1970. Consequently, when there is a rise in the cost of living, the law now provides that there will be a modification of the Benefit Index described above and which is now directly tied to the Consumer Price Index. On January 1 of each year the Benefit Index is adjusted and the equivalent percentage increase payable in respect of a given year of retirement is set.

If we trace the effect of this legislation on an individual pension and take the example once again of the individual who retired in 1960 with an annuity of \$300 per month and who became entitled in 1970 to an increase of \$67.20, he would have become entitled in January, 1971, to the increase payable for 1971 based on the rise in the cost of living in 1970. The percentage increase payable effective January 1, 1971, was subject to the 2 per cent per annum limitation at that time and consequently, he became entitled to

$$\frac{2}{100} \times \$367.20 \text{ or } \$7.34 \text{ per month}$$

His gross annuity plus increase with effect from January 1, 1971, became \$374.54. As you can see, the increase was cumulative in that any increase payable is payable in respect of gross monthly annuity as increased at any earlier occasion. Additional increases of 2 per cent per annum became payable in 1972 and 1973 and by 1973, his pension as increased would have been escalated to \$389.67.

On January 1, 1974, his pension was increased by 11.9 percent, representing both the increase payable in 1974 following the rise in the cost of living in 1973, 6.7 per cent, and the difference between the 2 per cent per annum increases he had received in each year since 1970 and the actual rises in the cost of living. On January 1, 1975, his pension, as previously increased, would be escalated by a percentage increase equal to the rise in the cost of living for 1974.

It is important to note that the cumulative increase is reflected in payment of deferred annuities or any allowance which becomes payable after the actual year of retirement. For example, a person retires in 1973 at age 50 and opts for a deferred annuity which will become payable at age 60 in 1983. Commencing in 1983, his pension would be increased by a percentage increase related to the rises in the cost of living since the year of his retirement.

An increase is not payable the same year as retirement. That is, a person retiring in 1974, for example, and whose pension is payable at that time, would not be eligible for an increase until January 1, 1975.

It should be noted that while a person receives an increase based on his basic gross monthly annuity, where a person's annuity is reduced as a result of having reached age 65, or having become entitled to disability benefits under the Canada Pension Plan or the Quebec Pension Plan, the *reduced* Public Service Superannuation Act annuity will become the "basic pension" for the purpose of determining the amount of the supplementary benefit to which he is entitled. This means, for example, that an employee who has retired on account of age but who has not yet reached age 65 may be eligible for a supplementary benefit based on his unreduced Public Service Superannuation Act pension until he reaches age 65. For example, a person who retires effective January 1, 1973 and becomes entitled to an annuity of \$350 a month at that time, would receive the 6.7 per cent increase effective January 1, 1974, on that amount. Supposing his 65th birthday were March 15, 1974, and that the reduction in his annuity effective April 1, 1974, were in the amount of \$20 per month, the new basic monthly annuity to which he would be entitled would be \$330 per month and he would receive 6.7 per cent of that amount effective April 1, 1974, by way of increase.

Payment of supplementary retirement benefits is automatic and no application is required.

HOW AN OPTION IS MADE

Several situations have now been explained in which an individual leaving the Public Service must make a choice between two or more benefits. There is a special way of making this choice, a time limit and several other features about the option, which are specified in the Act and of which you should be aware.

The choice is made by completing a special form which your personnel office will supply. This form must normally be completed within one year from the date of termination. If a contributor fails to

make his option within this period, he is considered to have made his option in favour of an annuity type of benefit, and there is no way in which he could then receive a return of contributions or a cash termination allowance.

Often an individual becomes re-employed in the Public Service before making his option. When this happens, his right to exercise an option is suspended. If he is re-employed in a position which requires him to become a contributor, his previous service becomes pensionable service once again and he immediately starts to build his service credit from there. When he leaves the Public Service once again, he is entitled to make whatever option, if any, his new age, service credit and reason for retirement will permit.

If an individual becomes re-employed but does not become a contributor, his option is simply delayed until he ceases to be employed again.

Once an option is made, however, it is irrevocable and, for this reason, you should take care to examine closely the benefits available to you before you complete the optional benefit form at the time of retirement.

HOW ANNUITIES ARE PAID

An annuity is payable in monthly instalments throughout the lifetime of the contributor. Annuity cheques are paid near the end of each month. Since a superannuation cheque cannot be negotiated by an executor, administrator or attorney in fact, an annuitant's next-of-kin should be aware of the following procedure in the event that an annuitant becomes incapable of endorsing his superannuation cheque. A cheque can be endorsed by the mark (X) if it is witnessed by two persons who sign their names and give their places of residence in full. If this method of endorsement is impossible, arrangements can be made whereby a superannuation cheque will be made payable to someone authorized to act on the annuitant's behalf. A request for a change of payee should be directed to the Superannuation Division.

Unless there is a court order which the Minister recognizes requiring an annuitant to pay an amount to his spouse, former spouse, or child, he will receive the full amount of his annuity less the deductions indicated on the stub attached to his cheque.

It is possible for an annuity to be paid directly to a registered retirement savings plan with no income tax deducted at source. If you wish this to be done, you should contact your personnel office for further information and to obtain the necessary forms for authorizing payment in this manner.

EFFECTS OF RE-EMPLOYMENT IN THE PUBLIC SERVICE

The following is a list of persons who are considered to be re-employed in the federal public service for superannuation purposes.

- (i) Employees of any portion of the federal public service including members of boards, commissions, or corporations whose remunerations are payable out of the Consolidated Revenue Fund or by an agent of Her Majesty in right of Canada. An obvious example of such re-employment is employment with a department such as Post Office, Public Works or Transport. Less obvious examples might be employment with boards such as the National Film Board or the Canadian Wheat Board; a commission such as the International Joint Commission or the National Capital Commission or a Corporation such as the Farm Credit Corporation.
- (ii) Members of the Canadian Forces or the Royal Canadian Mounted Police.
- (iii) The Lieutenant Governor of a province, a member of the Senate or a judge of any Court mentioned in the Judges' Act.

Note: Employment as an independent contractor, a returning officer during a federal election, or as a census commissioner or enumerator is not normally considered re-employment for superannuation purposes, however the terms and conditions of an individual's employment would have to be examined by the Superannuation Division in some cases to determine whether it constituted re-employment for superannuation purposes.

One effect of becoming re-employed has been explained in connection with the right to make an option. The Act also describes the effect of re-employment in cases where the individual has already become entitled to a benefit.

If a contributor has become entitled to a return of contributions but becomes a contributor again before it is actually paid, he is no longer entitled to that return of contributions. He simply starts building again on the service that he had to his credit before, and his final benefit will depend, in the usual way, on the circumstances of his next termination. If a person receives an annual allowance and again becomes a contributor, his subsequent benefit is affected by any amounts he received prior to re-employment as a contributor.

It is also important to note what happens when an individual who is in receipt of an annuity becomes re-employed in the Public Service.

If a person is re-employed and does not become a contributor, as defined in the Act, he may, while so employed, receive during any three-month period beginning the first day of January, April, July or October, both his salary and annuity, provided the sum of both does not exceed three times the salary he earned during the last full calendar month of his employment prior to retirement.

If this sum exceeds three times his last full month's salary, his annuity will be reduced by the amount of the excess. This means that if a person's last full month's salary was \$400 and his gross monthly pension is \$150 he could earn \$750 in the three month period before his annuity would be affected since \$750 is the difference between \$1,200 ($3 \times \400) and \$450 ($3 \times \150). After he earns that amount, any additional salary will result in a corresponding reduction in the amount of his annuity.

If, however, the re-employed person again becomes a contributor (this will depend on the nature of his employment) his annuity or allowance is stopped and ordinarily a new one based on the combined periods of service will be payable when he again retires. If the first one was computed on the basis of the five-year average salary that was

possible for contributors under earlier legislation, or included a period of free service, he would be given the choice of two annuities on the two separate periods of service or of a single annuity on the present basis, that is, on the highest average salary in a six-year period for the combined periods of service. If the circumstances permit him, or force him, to accept a return of his contributions, then that is limited to his new period of service and his old annuity will be resumed.

Ordinarily, the re-employed person who was in receipt of an annuity based on the five-year average can elect at any time before ceasing to be employed a second time to retain his earlier annuity. If, however, the pensionable service on which it was based included a period of free service, then he must elect within a year of becoming a contributor a second time to retain the first annuity.

The re-employed person who previously contributed to the Superannuation Account and received no benefit of any kind will get credit for his earlier service at no cost. This provision is to cover a person who, for example, resigned prior to 1944 with less than 10 years of service. Under the legislation in effect at that time he did not receive a return of contributions. Therefore, if he returns to the Public Service and becomes a contributor his earlier service will be counted in determining his benefits when he again leaves the Public Service.

Generally speaking, re-employment outside the Public Service has no effect on any entitlement you may have under the Public Service Superannuation Act.

SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACT

Subject to the normal terms and conditions of the Public Service Superannuation Act, a person who is in receipt of a supplementary retirement benefit will have his right to that benefit terminated during any period where he again becomes a contributor. When he retires, his supplementary retirement benefit will be based on the amount of his pension on termination of his period of re-employment and his "year of retirement" for determination of the applicable percentage increase factor would be the year in which he ceased to be employed following

the re-employment. The new combination of benefits, that is, the new annuity plus increase, could be lower than the previous total entitlement.

A person who becomes re-employed but not a contributor becomes subject to the normal limitations concerning the amount of earnings that he may receive during a quarter without a reduction in his basic annuity. While any supplementary benefit that he is receiving would not be included in determining the maximum permissible amount of earnings, if it was determined that a reduction in the amount of the Public Service Superannuation Act annuity was required for any quarter, the person's supplementary benefit would be adjusted accordingly. Reinstatement of the full basic annuity, however, would mean payment of the full supplementary benefit on that annuity. The "year of retirement" would not change with the re-employment.

BENEFITS PAYABLE TO SURVIVING DEPENDENTS

As a rule, once a contributor has to his credit five or more years of pensionable service, his widow and children become entitled to an immediate allowance in the event of his death. This is true regardless of whether the individual is actively employed, or retired with an annuity, at the time of his death. It should be noted that no allowance is payable to the widower of a female contributor although her children would be entitled to allowances.

The formula used in figuring out the widow's allowance is the same as that for a retiring employee, except that it is based on one per cent of his average salary rather than two per cent, so that her allowance will usually be one-half of the allowance which he was receiving, or would have received, at the time of his death.

An allowance, up to a certain maximum, is also payable with respect to any surviving children up to the age of 18, and from 18 to 25 provided certain conditions are met. A "child" includes a contributor's natural child, stepchild, an adopted child. Where a child's allowance is payable beyond age 18, the recipient must

- (i) be unmarried;
- (ii) be in full-time attendance at a school or university;
- (iii) have generally been in attendance since he reached 18 or since the death of the contributor, whichever is later.

(Some allowances may be made for absences, for example, where the student must work for a year to earn money to return to school); and

- (iv) make application for payment of the allowance.

The necessary forms for applying for a student's allowance may be obtained from the deceased contributor's personnel office or from the Superannuation Division.

The allowance for each child is generally one-fifth of the widow's allowance, unless the widow is also dead, in which case each child would normally receive two-fifths of her allowance. Nevertheless, the allowance payable in respect of all children may not exceed a total of four-fifths of the widow's allowance, if she is living, or, if she is dead, eight-fifths of the allowance that she would have received. This means that a widow with four or more children eligible for allowances could receive 90 per cent of the husband's pension and, if she died, the children would receive 80 per cent of the husband's pension. If the father and mother were both contributors and both died, their children would be eligible for two sets of benefits. A contributor's children by an earlier marriage are entitled to the same benefits as the children of the second marriage as long as the maximum allowance is not exceeded.

To illustrate again how the benefits work out in practice, we might examine a typical case, a man who has been employed in the Public Service for 35 or more years and has earned an average salary of \$5,000 a year in his highest six-year period. This is what he or his dependents would get:

- (1) if he retires at, say, 60, an annual allowance of \$3,500, i.e. 70 per cent of the above amount, two per cent for each of the 35 years;
- (2) if he dies, his wife would receive one-half of his allowance, \$1,750 a year, one per cent for each of the thirty-five years;
- (3) if he dies but leaves a wife and four eligible children, they would receive a total yearly allowance of \$1,750 which is the wife's pension, plus one-fifth of that for each of the four children, \$1,400 ($4 \times \350), \$3,150 in all. This represents 90 per cent of the contributor's pension while he was alive;
- (4) if the wife dies while the four children are still eligible, each would receive \$700, two-fifths of the mother's allowance, \$2,800 in all

(4 × \$700). This represents 80 per cent of the contributor's pension while he was alive.

An earlier section described the way in which a contributor's allowance is reduced when he reaches age 65 or becomes entitled to a disability pension payable under the Canada Pension Plan or the Quebec Pension Plan. There is no such reduction in the allowance for widows and children.

The benefits payable to widows and children are calculated on the same basis and are payable immediately even where the contributor dies while entitled to a deferred annuity or annual allowance.

Normally these benefits are paid to the widow on her own behalf and on behalf of the children under age 18. If the mother and father are both dead, the children's allowances are paid to the person responsible for their custody and control. Allowances to children over age 18 are normally paid directly to the child.

SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACT

Supplementary benefits are payable in respect of widows' and children's allowances. The increase payable would be determined by using the year of the contributor's retirement and the amount of the widow's pension or child's pension. For example, a contributor retired in 1965 with an annuity of \$300 per month. His combined annuity and supplementary benefit in 1974 is \$392.40 per month and this is the amount which he is receiving at the time of his death in 1974. His widow would be entitled to a basic annuity of \$150 per month and the percentage increase payable in 1974 in respect of 1965 retirement. The percentage increase factor being 30.8 for a 1965 retirement, her combined entitlement would be \$196.20. Each child's supplementary benefit would be calculated in the same manner.

Although the widow and children of a contributor who dies while still employed in the Public Service would become entitled to allowances immediately provided the contributor had sufficient service, no supplementary benefits would become payable on those allowances until January 1 of the following year.

Separations

If an annuitant is separated from his wife and a Court makes an order for him to pay an amount to his spouse, child or other

dependent, the Minister may direct that the amount specified therein, or part of it, be withheld and paid to the person named in the order. In the event of the death of the contributor, the widow's entitlement will be calculated in the ordinary way.

On the other hand, if the widow has been living apart from her husband for some years under circumstances which would have disentitled her to an order of separate maintenance under the laws of the province in which the contributor normally resided, the Treasury Board may deem her to have predeceased her husband for superannuation purposes in which case she would receive no pension benefits.

Common-Law Marriages

When an annuitant dies, Treasury Board may deem a common-law wife to be his widow for the purposes of this Act. Where there is both a common-law and a legal wife, the benefits payable to one or the other of the widows are dependent upon all the pertinent facts involved, and are payable as determined by the Treasury Board.

Age Differences

The age of a widow is usually of no consequence under the Act, but where the widow is more than 20 years younger than the contributor, the allowance to which she is entitled on her own behalf is reduced to some extent.

Marriage after Retirement

If a man marries after his retirement, his widow will not receive an allowance after his death. That is the general rule. It would not hold, however, if the man re-enters the service after his marriage and becomes a contributor again; in that event the wife would be eligible for an annuity on the same basis as any other widow.

Similarly, children born after the contributor's retirement will not receive any allowance after his death. One of the few exceptions is the posthumous child of a contributor who died while still employed in the Public Service.

Death within One Year after Marriage

If the contributor died within one year from the date of the marriage and the Treasury Board is not satisfied that, at the time of the

marriage, the contributor was in such a state of health as to justify the expectation that he would survive for one year thereafter, no allowance would be paid to the widow or the children of that marriage.

Re-Marriage of a Widow

If a widow in receipt of an annuity remarries, her annuity will be suspended but will be resumed if the second husband dies or if the second marriage is dissolved or annulled unless, in the meantime, she had decided to take the difference between what the first husband had paid in and what had already been paid to all members of the family. She is entitled to do this once all their children are no longer entitled to allowances. If the second husband was also a contributor at the time of their marriage or later, she may get a second annuity based on his service, in the event of his death and so on.

PAYMENT OF RESIDUAL AMOUNTS

With one minor exception, involving an indictable offense while still employed, a contributor, his dependents and his estate cannot receive less than the amount the contributor has paid into the fund over the years.

If, at a time when no further benefits are payable under the Act, the amount already paid is less than the amount contributed, the difference is payable to the estate or, where the difference is less than \$500, to a person or persons designated by the Minister.

In the majority of cases, however, the amount paid out in the way of benefits will greatly exceed the amount of an individual's personal contributions.

SUBMITTING PERSONAL DOCUMENTS

The determination of benefits is often delayed because of the failure on the part of employees to submit the necessary documents relating to age and marital status. Proof of age is required early in your career, particularly if you elect to pay for prior service on the instalment basis. If applicable, proof of age of your wife and your marriage certificate should also be submitted to the Superannuation Division well before you intend to leave the Public Service. It is also advisable to submit birth certificates of children under 18. If any of these documents are difficult to obtain, you should get in touch with your personnel office.

PART II—SUPPLEMENTARY DEATH BENEFIT

COVERAGE

The “Death Benefit Plan” provides a form of life insurance protection which is primarily designed to cover you and your dependents during the years when you are most in need of such protection, that is to say, during the years when you are building up your pension under the Public Service Superannuation Act. As the name implies, the benefit is only payable at death. It is officially known as the “Supplementary Death Benefit” and is described in Part II of the Public Service Superannuation Act.

Broadly speaking, the plan applies to all public servants who contribute to the Superannuation Account including sessional and seasonal employees. Two groups, however, are excepted. One is made up of those who “opted out” when they had an opportunity to do so in 1954 and have been employed in the Public Service substantially without interruption since 1956. The other is made up of those persons who work for government agencies which have their own group life insurance plans to which the agencies themselves contribute, for example, Crown Assets Disposal Corporation. Otherwise, everyone who is required to contribute under Part I of the Public Service Superannuation Act is also required to contribute under Part II.

BENEFITS

The plan provides a benefit equal to salary, but if the annual salary is not a multiple of \$250 the benefit is adjusted to the next highest multiple of \$250. For example, a person who received \$5,750 a year will be covered for \$5,750; one who received \$5,800 will be covered for \$6,000. There is no provision whereby you can take more or less than the full coverage for which you are eligible. The amount of your benefit automatically goes up as your salary goes up.

In keeping with the principle of the legislation, that is, protection when it is most needed, the benefits decline by 10 per cent for each year beyond the age of 60. To illustrate, if a person is covered for \$6,000 at age 60 and his salary does not change he would be covered for \$5,400 at 61, \$4,800 at 62, \$4,200 at 63 and so on. The yearly reduction takes effect on April 1 or October 1, whichever date immediately follows the birthday of the person concerned.

With the reduction rate described above, benefits would ordinarily disappear at age 70 were it not for the following two special provisions. Participants who are still employed or who have retired with immediate annuities and who have five years of employment in the Public Service, service in the regular armed forces or five years as a participant to the Supplementary Death Benefit Plan or any combination of these, are entitled to a “paid-up” benefit of \$500 when they reach age 65. This does not mean that this amount is available to the participant in cash, but means that the participant, whatever his coverage at age 65, receives \$500 of that coverage without contribution. This “paid-up” benefit which is retained for life at no cost, is available to the participant who is either still employed in the Public Service or is in receipt of an immediate annuity under Part I of the Public Service Superannuation Act.

A second provision states that if a person dies while still employed in the Public Service, the minimum benefit is the greater of \$500 or one-sixth of a person’s annual salary. If this one-sixth of salary is not a multiple of \$250 it will be adjusted to the next highest multiple of \$250, in order to determine this minimum benefit.

Benefits cannot be assigned or given as security.

COST

Contributions are at the rate of 10 cents a month for every \$250 of coverage. This means that if a person is earning, say, \$5,760 a year, he would contribute \$2.40 a month, \$28.80 a year and would, of course, be covered for \$6,000. After you reach the age of 61 your contributions will go down as your coverage declines.

There is no maximum contribution period similar to the 35 year clause in Part I of the Superannuation Act. Except for the \$500 paid-up benefit you pay as long as you are covered. There is no provision for a return of contributions. Your contributions will be deducted from your cheque each month. Those on leave of absence, with or without pay, must also contribute. Your personnel office can tell you how to do so. The rate doesn’t change.

Your employer pays one-sixth of the cost of the benefits paid to active employees and annuitants, and the government pays the full cost of the \$500 paid-up benefit.

RETAINING COVERAGE UPON LEAVING THE PUBLIC SERVICE

If a person leaves the Public Service he may, if he wishes, retain his benefit, provided he has at least five years of service substantially without interruption or has been a participant under the Supplementary Death Benefit Plan without interruption for five years or more, and provided he makes an election to do so within the year preceding the date on which he ceases to be employed or within 30 days after that date. A period of time in the armed forces or as a regular forces participant under Part II of the Canadian Forces Superannuation Act or service transferred under a Reciprocal Agreement can be used to make up the five-year period. If you decide to retain your benefit, you must take the exact amount for which you are covered at the time you leave the Public Service.

It should be noted that, if a person leaves the Public Service with an immediate annuity, he is deemed to have elected to continue his participation in the Supplementary Death Benefit Plan. (This automatic coverage does not include those opting for an annual allowance). In other words, he does not need to take any action and the required contributions will be deducted from his monthly pension. If, however, he wants to cancel his coverage he may, of course, do so. The method by which this can be done will be explained at the time of retirement.

COST OF RETAINING PROTECTION AFTER EMPLOYMENT TERMINATES

The cost will depend on the type of superannuation benefit you receive when you leave the Public Service. If you go out with an immediate annuity at age 60 or over, an immediate annuity at age 55 or over with 30 or more years of service, or with a disability annuity at any age, the rate is the same as if you remained in the Public Service. Of course, if you are 61 or over when you leave you can only retain the reduced protection you have as of that date and your coverage and contributions will continue to decline yearly until only the "paid-up" portion of \$500 remains.

Those who leave the Public Service with any other type of superannuation benefit would have had to have completed an election as described above and would pay at increased rates if they wish to retain their protection. Your personnel office can tell you what these rates are. The rates vary depending on the age of the person at the time he leaves the Public Service. In effect, you have to pay the full cost of

your coverage without any contribution from the government. Here is an example — a person who leaves the Public Service at 50 with coverage of \$6,000 would have to pay \$144.66 a year to retain his protection. There is no paid-up portion under these circumstances.

ELECTIONS

If you are required to make a formal election to continue your coverage under the Supplementary Death Benefit Plan, it must be made on the prescribed form in writing, signed and delivered or sent by mail to the Superannuation Division, within the time prescribed, that is, within one year prior to, or 30 days after, the date you cease to be employed. The prescribed form may be obtained from your personnel office. The Superannuation Division will check your election and issue a document which will serve as evidence that you are an elective participant. You will be asked for proof of your age if you have not already submitted it. Those who re-enter the Public Service will cease to be elective participants if they again become participants in the normal way. Contributions will be adjusted accordingly.

If you receive an immediate annuity on retirement, you may at any time elect to reduce your death benefit coverage to \$500. In such a case, you will make contributions on that amount only until you reach 65 years of age. As explained previously, the \$500 is free after that time. An election to reduce coverage in this way must be made on a prescribed form, available from the Superannuation Division. You should note that, once made, such an election is irrevocable. There is no way in which the full coverage could be regained at a later date.

METHODS OF PAYING FOR PROTECTION AFTER LEAVING THE SERVICE

If a person leaves the Public Service with an immediate annuity and becomes an elective participant, his contributions will be reserved automatically from his pension cheque from month to month and year to year. As was said before, such people only pay at the normal rate.

In all other cases, the full contribution for the first year of coverage should accompany the election. The cheque, money order or bank draft should be made payable to the Receiver General of Canada. In subsequent years, that is, after the first year, the Superannuation Division makes an effort to notify these elective participants of the due

date of their yearly contributions and if such contributions are not received within 30 days from the due date the protection will be terminated without right of reinstatement. It should be remembered, however, that the onus is on the elective participant to make his contribution within the time prescribed whether he is notified or not.

In the case of persons entitled to a deferred annuity or an annual allowance, contributions will be reserved at the higher rate by monthly deductions from the benefit when it becomes payable.

PAYMENT OF BENEFITS

In the case of a male participant who dies leaving a widow, the benefit is payable to her. In any other case, the benefit is payable to the participant's estate. Once again, however, there are some exceptions to these basic rules.

There are, for example, certain circumstances under which all, or a portion of the death benefit can be applied directly against the expenses for the final maintenance, burial or funeral of the participant. In other words, part of the death benefit could be used, for example, to pay a funeral bill, or to reimburse a person or group who has already paid the funeral expenses. The expenses in question must be "reasonable". It should be noted that this provision is primarily intended to cover difficult situations, for example, where there is no estate, or one with insufficient assets, or where a long delay in settling the estate is anticipated.

Other exceptions may occur where a male participant is survived by a legal widow from whom he has been separated, or where he is survived by a common-law widow. In these cases, the Treasury Board determines how the death benefit will be paid, based on the individual circumstances.

Under present circumstances it is not possible for a participant to name the beneficiary.

SCHEDULES

Boards, Commissions and Corporations forming part of the Public Service

Agricultural Stabilization Board
Atomic Energy Control Board
Atomic Energy of Canada Limited

Canadian Arsenals Limited
Canadian Commercial Corporation
Canadian Dairy Commission
Canadian Film Development Corporation
Canadian Grain Commission
Canadian Livestock Feed Board
Canadian Overseas Telecommunication Corporation
Canadian Pension Commission
Canadian Wheat Board
Cape Breton Development Corporation
Crown Assets Disposal Corporation

Defence Construction (1951) Limited
Defence Research Board
Director of Soldier Settlement
Director, Veterans' Land Act

Economic Council of Canada
Export Development Corporation

Farm Credit Corporation
Fisheries Prices Support Board
Fisheries Research Board
Food Prices Review Board
Foreign Claims Commission

Indian Claims Commission
International Joint Commission

Medical Research Council
Municipal Development and Loan Board

National Battlefields Commission
National Capital Commission
National Film Board
National Harbours Board
National Museums of Canada
National Research Council
Newfoundland & Labrador Development Corporation
Northern Canada Power Commission
Office of the Correctional Investigator

Prices and Incomes Commission
Public Service Commission

Restrictive Trade Practices Commission
Royal Commission on Bilingualism & Biculturalism
Royal Commission on Farm Machinery
Royal Commission on the Status of Women in Canada

Seaway International Bridge Corporation Limited (The)
St. Lawrence Seaway Authority (The)
Science Council of Canada

Tariff Board
Tax Review Board

Unemployment Insurance Commission

War Veterans Allowance Board

**Portions of the Public Service of Canada
declared for greater certainty to be
part of the Public Service**

A person designated by the Governor in Council to act as a Court for the purposes of the Canadian Citizenship Act

Atlantic Pilotage Authority

Auditor General of Canada and Office of the Auditor General of Canada

Bureau of Pension Advocates

Canadian Transport Commission

Chief Electoral Officer and Office of the Chief Electoral Officer

Clerk of the Privy Council and Privy Council Office

Director General of Security and Intelligence

Employees of the Government of the Northwest Territories

Employees of the Government of the Yukon Territory

Energy Supplies Allocation Board

Governor General's Secretary and Office of the Governor General's Secretary

Great Lakes Pilotage Authority

Immigration Appeal Board

Laurentian Pilotage Authority

Members of the staff of the Canadian Council of Resource Ministers

Members of the staff of Government House paid by the Governor General from his salary or allowance

Office of the Commissioner of Penitentiaries

Office of the Custodian of Enemy Property

Pacific Pilotage Authority

Pension Review Board

Postmasters and Assistant Postmasters in Revenue Post Offices

Public Service Staff Relations Board

Taxation Division, Department of National Revenue

**Boards, Commissions, Corporations and portions of the Public
Service of Canada deemed to have formed part of the
Public Service**

Agricultural Prices Support Board
Air Transport Board
Allied War Supplies Corporation
Associate Committees of the National Research Council

Biological Board of Canada
Board of Commerce
Board of Grain Commissioners
Board of Review
Board of Transport Commissioners
British Columbia Security Commission

Canada Food Board
Canada Radio Broadcasting Commission
Canada Registration Board (The)
Canadian Car Munitions Limited
Canadian Export Board
Canadian Farm Loan Board
Canadian Maritime Commission
Canadian Munition Resources Commission
Canadian Mutual Aid Board
Canadian Shipping Board
Canadian Sugar Stabilization Corporation, Ltd.
Canadian War Museums Board
Centennial Commission
Central Appeal Tribunal
Citadel Merchandising Co. Limited
Civil Service Commission
Commodity Prices Stabilization Corporation
Cornwall International Bridge Company Limited
Cutting Tools and Gauges Limited

Defence Construction Limited
Defence Industries Limited — employment on or after the 1st day of
Sept., 1943 only
Defence Purchasing Board

Dominion Coal Board
Dominion Franchise Commissioner, Office of
Dominion Marketing Board

Economic and Development Commission
Employees under the Canadian Battlefields Memorials Commission
Exchequer Court
Export Credits Insurance Corporation

Federal Aircraft Limited
Federal Appeal Board
Federal District Commission
Foreign Exchange Control Board

Government Contracts Supervision Committee

Harbour Commissions included in the definition of “Corporations” in
section 2 of The National Harbours Board Act, 1936

Income Tax Appeal Board
Industrial Inquiry Commission concerning matters relating to the
disruption of shipping on the Great Lakes, the St. Lawrence River
System and connecting waters (established by the Minister of
Labour on 17th July 1962)
Inspection Board of the United Kingdom and Canada

Military Hospital Commission
Military Service Council

National Centennial Administration
National Gallery of Canada
National Transcontinental Railway Commission
National War Finance Committee
National War Labour Board
Northern Ontario Pipeline Crown Corporation
Northwest Territories Power Commission

Office of the Director of Public Information
Ottawa Branch of the Royal Mint

Purchasing Commission of Canada

Quebec Shipyards Limited

Research Enterprises Limited

Royal Canadian Mounted Police – service prior to the 1st day of March 1949, as a special constable, who ceased to be a member of the Force prior to that date and to whom no pension has been granted in respect of that service

Royal Commission on the Automotive Industry

Royal Commission on Banking and Finance

Royal Commission on Broadcasting

Royal Commission on Canada's Economic Prospects

Royal Commission on Coal

Royal Commission on Cooperatives

Royal Commission on Dominion-Provincial Relations

Royal Commission on Employment of Firemen on Diesel Locomotives

Royal Commission on Energy

Royal Commission on Government Organization

Royal Commission on the Great Slave Lake Railway

Royal Commission on Health Services

Royal Commission on National Development in the Arts, Letters and Sciences

Royal Commission on Newfoundland Finances

Royal Commission on Pilotage

Royal Commission on Price Spreads of Food Products

Royal Commission to continue the investigation into and concerning price structures in Canada

Royal Commission on Publications

Royal Commission on Security Procedures

Royal Commission on Taxation

Royal Commission to enquire into and examine the Textile Industry

Royal Commission on Transportation

Small Arms Limited

Soldier Settlement Board

Tax Appeal Board

Turbo Research Limited

Veneer Log Supply Limited

Victory Aircraft Limited

War Assets Corporation
War Claims Commission
War Committee of the Cabinet
War Purchasing Committee
War Supplies Limited
War Supply Board
Wartime Housing Limited
Wartime Information Board
Wartime Merchant Shipping Limited
Wartime Metals Corporation
Wartime Oils Limited
Wartime Prices and Trade Board

**Commissions and Corporations, certain members or employees of
which are deemed to be employed in the Public Service for
purposes of the Public Service Superannuation Act**

Atlantic Development Board

Canada Council

Canada Deposit Insurance Corporation

Canadian Corporation for the 1967 World Exhibition

Canadian Radio-Television Commission

Canadian Saltfish Corporation

Company of Young Canadians

Federal Court of Canada

Freshwater Fish Marketing Corporation

Immigration Appeal Board

International Development Research Centre

Law Reform Commission

National Arts Centre Corporation

National Energy Board

National Parole Board

National Productivity Council (defunct)

Office of the Commissioner of Official Languages

Representation Commissioner and Staff

Royal Canadian Mint

Royal Canadian Mounted Police (non-members)

Standards Council of Canada

Supreme Court

Textile and Clothing Board

EMPLOYERS WITH WHOM THE MINISTER HAS ENTERED INTO RECIPROCAL TRANSFER AGREEMENTS

Air Canada

Atomic Energy of Canada Limited

Bank of Canada

Board of Administrators of the Teachers Retirement Fund of the Province of Alberta

Brock University

Canadian Arsenals Limited

Canadian Broadcasting Corporation

Canadian Catholic Conference

Canadian Council on Urban and Regional Research

Canadian Film Institute

Canadian Foundation Co.

Canadian Merchant Service Guild

Canadian National Railways

Canadian National (West Indies) Steamships Limited

Carleton University

Central Mortgage & Housing Corporation

Centre hospitalier de l'Université Laval (Le)

City of Calgary

City of Montreal

City of Ottawa

City of St. Laurent

City of Whitehorse

Colleges of Applied Arts and Technology of Ontario

Council of Maritime Premiers

Eldorado Nuclear Limited

Engineering Institute of Canada

Holland College

Laval University

Lever Bros. Ltd.

Maritime Co-operative Services Limited

McGill University

McMaster University and McMaster Divinity College
Medical Council of Canada
Memorial University of Newfoundland
Montreal Catholic School Commission
Montreal Police Benevolent Society

Ontario Hospital Association

Polysar Limited
Professional Institute of the Public Service of Canada
Province of Alberta
Province of Alberta — Local Authorities
Province of British Columbia
Province of New Brunswick
Province of Newfoundland
Province of Nova Scotia
Province of Ontario
Province of Prince Edward Island
Province of Quebec
Province of Saskatchewan
Public Service Alliance of Canada

Ontario Hydro

Quebec Teachers Pension Plan
Queen's University

Racal (Canada) Ltd.
R.M. Hardy Associates Limited
Ryerson Polytechnical Institute

Saskatchewan Municipal Employees
Saskatchewan New Start Incorporated
Semco Instruments Co. Ltd.
Shaughnessy Hospital
Sidbec and Subsidiaries
Sunnybrook Hospital

Teachers' Superannuation Commission
of the Province of Ontario

Teachers' Superannuation Commission
of the Province of Saskatchewan
Trent University

University of Alberta
University of British Columbia
University of Guelph
University of Manitoba
University of Montreal
University of Ottawa
University of Quebec
University of Toronto
University of Saskatchewan
University of Waterloo

Veterans Hospital, Victoria

Waterloo-Lutheran University (Wilfrid Laurier University)
West St.-John Community Hospital
Workmen's Compensation Board of Ontario

York University

NOTES

Université de l'Alberta
 Université Brock
 Université Carleton
 Université de la Colombie-Britannique
 Université de Guelph
 Université Laval
 Université du Manitoba
 Université McGill
 Université McMaster et McMaster Divinity College
 Université de Montréal
 Université d'Ottawa
 Université du Québec
 Université Queen's
 Université de la Saskatchewan
 Université de Toronto
 Université Trent
 Université de Waterloo
 Université Waterloo-Lutheran (Université Wilfrid Laurier)
 Université York
 West St.-John Community Hospital
 Workmen's Compensation Board of Ontario

Eldorado Nucléaire Limitée
Energie atomique du Canada Limitée (L)

Guilde de la marine marchande du Canada (La)

Hôpital Shaughnessy

Hôpital Sunnybrook

Hôpital des vétérans, Victoria

Hydro-Ontario

Institut canadien du film

Institut canadien des ingénieurs

Institut polytechnique Ryerson

Institut professionnel du Service public du Canada

Lever Brothers Limited

Memorial University of Newfoundland

Polysar Limitée

Province de l'Alberta (La)

Province de l'Alberta (La) — Administration régionale

Province de la Colombie-Britannique (La)

Province de l'Île du Prince-Édouard (La)

Province du Nouveau-Brunswick (La)

Province de la Nouvelle-Écosse (La)

Province de l'Ontario (La)

Province de Québec (La)

Province de la Saskatchewan (La)

Province de Terre-Neuve (La)

Racal (Canada) Ltd.

Régime de retraite des enseignants du Québec
R.M. Hardy & Associates Limited

Saskatchewan Municipal Employees

Saskatchewan New Start Incorporated

Semco Instruments Co. Ltd.

Services de coopérative maritime Limitée (Les)

Sidbec et ses filiales

Société centrale d'hypothèques et de logement

Société Radio-Canada

**EMPLOYEURS AVEC LESQUELS LE MINISTRE A CONCLU
DES ENTENTES RÉCIPROQUES DE TRANSFERT**

Office canadien du poisson salé
Office de commercialisation du poisson d'eau douce
Office d'expansion économique de la région atlantique
Office national de l'énergie
Société d'assurance-dépôts du Canada
Société canadienne de l'Exposition universelle de 1967

Air Canada
Alliance de la Fonction publique du Canada
Arsenaux canadiens Limitée (Les)
Association de bienfaisance et de retraite de la police de Montréal (L?)
Association des hôpitaux de l'Ontario (L?)
Banque du Canada

Canadian Foundation Co.
Canadian National (West Indies) Steamships Limited
Centre hospitalier de l'Université Laval (Le)
Chemins de fer nationaux du Canada (Les)
Cité de Calgary (La)
Cité de Montréal (La)
Cité d'Ottawa (La)
Cité de St-Laurent (La)
Cité de Whitehorse (La)
Collège des arts appliqués et de technologie de l'Ontario (Le)
Collège Holland (Le)
Commission de la pension de retraite des enseignants de l'Ontario (La)
Commission de la pension de retraite des enseignants de la Saskatchewan
Commission des Ecoles Catholiques de Montréal (La)
Conférence catholique canadienne (La)
Conseil d'administration de la caisse de retraite des enseignants de la province de l'Alberta (Le)
Conseil canadien de recherches urbaines et régionales
Conseil des Premiers ministres des Maritimes
Conseil médical du Canada (Le)

Monnaie royale canadienne

Gendarmerie royale du Canada (non-membres)

Cour suprême

Cour fédérale du Canada

Corporation du Centre national des arts

Conseil national de la productivité (n'existe plus)

Conseil canadien des normes

Conseil des arts du Canada

Compagnie des jeunes Canadiens

Commission du textile et du vêtement

Commission de réforme du droit

Commission nationale des libérations conditionnelles

Commission d'appel de l'immigration

Commissaire à la représentation et son personnel

Centre de recherche pour le développement international

Bureau des gouverneurs de la radiodiffusion

Bureau du commissaire aux langues officielles

**Fonction publique aux fins de la Loi sur la pension du service public
ou employés sont réputés être employés dans la
Commissions et corporations dont certains membres**

Wartime Oils Limited

Wartime Metals Corporation

Wartime Merchant Shipping Limited

Wartime Housing Limited

War Supplies Limited

Victory Aircraft Limited

Veneer Log Supply Limited

Turbo Research Limited

Tribunal central d'appel

Société de la Couronne (Northern Ontario Pipe Line)

Société d'assurance des crédits à l'exportation

Small Arms Limited

Commission royale d'enquête sur les transports (établie par les décrets C.P. 6033 du 29 décembre 1948) et (C.P. 1959-577 du 13 mai 1959)

Commodity Prices Stabilization Corporation

Conseil des achats de la défense

Conseil biologique du Canada

Conseil du musée de guerre canadien

Conseil national du travail en temps de guerre

Conseil de révision

Conseil du service militaire

Cornwall International Bridge Company Limited

Corporation des biens de guerre

Corporation canadienne de stabilisation du sucre, limitée

Cour de l'Échiquier

Cutting Tools and Gauges Limited

Defence Construction Limited

Defence Industries Limited — emploi le ou après le 1^{er} septembre 1943
seulement

Employés relevant de la Commission des monuments des champs de bataille nationaux (visés par le décret C.P. 2146 du 2 septembre 1920)

Federal Aircraft Limited

Galerie nationale du Canada

Gendarmerie royale du Canada — celui qui a servi antérieurement au 1^{er} mars 1949 en qualité de constable spécial, qui a cessé d'être un membre de la Force avant cette date et à qui l'on n'a pas accordé de pension à l'égard de ce service

Monnaie royale (Division d'Ottawa)

Office canadien de l'aide mutuelle

Office fédéral du charbon

Office des prix agricoles

Office des vivres du Canada

Quebec Shipyards Limited

Research Enterprises Limited

Commission des transports
Commission des transports aériens
Commission royale d'enquête sur l'avancement des arts, des lettres et des sciences au Canada (établie par le décret C.P. 1786 du 8 avril 1949)

Commission royale d'enquête sur l'anthracite
Commission royale d'enquête concernant l'emploi de chauffeurs sur les locomotives diesel (établie par le décret C.P. 1957-52 du 17 janvier 1957)

Commission royale d'enquête sur le chemin de fer projeté du Grand lac des Esclaves (établie par le décret C.P. 1959-705 du 4 juin 1959)
Commission royale d'enquête sur les coopératives
Commission royale d'enquête dans les écarts de prix de denrées alimentaires (établie par le décret C.P. 1957-1632 du 10 décembre 1957)

Commission royale d'enquête sur l'énergie (établie par le décret C.P. 1957-1386 du 15 octobre 1957)
Commission royale d'enquête sur la fiscalité (établie par le décret C.P. 1962-1334 du 25 septembre 1962)

Commission royale d'enquête sur l'industrie de l'automobile (établie par le décret C.P. 1960-1047 du 2 août 1960)
Commission royale d'enquête sur l'industrie textile (établie par le décret C.P. 223 du 27 janvier 1936)

Commission royale d'enquête sur l'organisation du gouvernement (établie par le décret C.P. 1960-1269 du 16 septembre 1960)
Commission royale d'enquête sur les perspectives économiques du Canada (établie par le décret C.P. 1955-909 du 17 juin 1955)

Commission royale d'enquête sur le pilotage
Commission royale d'enquête sur les publications (établie par le décret C.P. 1960-1270 du 16 septembre 1960)
Commission royale d'enquête sur la radio et la télévision (établie par le décret C.P. 1955-1796 du 2 décembre 1955)

Commission royale en vue de poursuivre l'enquête sur le régime des prix au Canada (établie par le décret C.P. 3109 du 8 juillet 1948)
Commission royale sur les relations fédérales-provinciales (établie par le décret C.P. 1908 du 14 août 1937)

Commission royale d'enquête sur la sécurité
Commission royale d'enquête sur les services de santé (établie par le décret C.P. 1961-883 du 20 juin 1961)
Commission royale d'enquête sur la situation financière de Terre-Neuve

Commission royale d'enquête sur le système bancaire et financier (instituée par le décret C.P. 1961-1484 du 18 octobre 1961)

Comité des achats de guerre
 Comité de guerre du Cabinet
 Comité national des finances de guerre
 Comité de surveillance des contrats du gouvernement
 Comités associés du Conseil national de recherches
 Commission des achats du Canada
 Commission d'appel de l'impôt
 Commission d'appel en matière d'impôt sur le revenu
 Commission des approvisionnements de guerre
 Commission des grains
 Commission canadienne des exportations
 Commission canadienne de la marine marchande
 Commission canadienne de prêt agricole
 Commission canadienne de radiodiffusion
 Commission canadienne des ressources en munitions, établie par les décrets C.P. 2755 du 27 novembre 1915 et C.P. 2806 du 30 novembre 1915
 Commission du Centenaire
 Commission du Chemin de fer national transcontinental
 Commission du commerce
 Commission de contrôle du change étranger
 Commission du district fédéral
 Commission d'énergie des Territoires du Nord-Ouest
 Commission d'enquête industrielle chargée d'examiner les événements qui ont entraîné la désorganisation de la navigation sur les Grands lacs, et dans le réseau du Saint-Laurent et des canaux fluviaux (instituée par le ministre du Travail le 17 juillet 1962)
 Commission d'établissement de soldats
 Commission des grains
 Commission des hôpitaux militaires
 Commission d'inspection du Royaume-Uni et du Canada
 Commission d'information en temps de guerre
 Commission maritime canadienne
 Commissions de port comprises dans la définition de corporations à l'article 2 de la Loi sur le Conseil des ports nationaux, 1936
 Commission des prix et du commerce en temps de guerre
 Commission sur les questions économiques et le développement
 Commission des réclamations de guerre (établie par le décret C.P. 4354 du 23 octobre 1952)
 Commission de sécurité de la Colombie-Britannique
 Commission du service civil

Commission d'appel de l'immigration
Conseil de révision des pensions
Commission canadienne des transports
Commission des relations de travail dans la Fonction publique
Directeur général des élections et Bureau du directeur général des élections
Directeur général de la sécurité et des renseignements
Division de l'impôt au ministère du Revenu national
Employés du gouvernement des Territoires du Nord-Ouest (gouvernement cense, aux fins de l'article 25, être une corporation de la Fonction publique)
Employés du gouvernement du Yukon (gouvernement cense, aux fins de l'article 25, être une corporation de la Fonction publique)
Employés de la Résidence du Gouverneur général rémunérés par celui-ci
Greffier du Conseil privé et Bureau du Conseil privé
Maîtres de poste et maîtres de poste adjoints dans les bureaux à commission
Membres du personnel du Conseil canadien des ministres des ressources
Office de répartition des approvisionnements d'énergie
Secrétaire du gouverneur général et Bureau du secrétaire du gouverneur général

Offices, conseils, bureaux, commissions, sociétés, corporations et sections de la Fonction publique du Canada réputés avoir fait partie de la Fonction publique

Administration du centenaire de la nation
Allied War Supplies Corporation
Bureau du commissaire du cens électoral fédéral
Bureau du directeur de l'information
Bureau de l'enregistrement national (établi par le décret C.P. 404 du 23 février 1918)
Bureau fédéral d'appel
Bureau fédéral d'organisation du marché

Canadian Car Munitions Limited
Citadel Merchandising Co. Limited

- Construction de défense (1951) Limitée
 Corporation commerciale canadienne
 Corporation de disposition des biens de la Couronne
 Directeur de l'établissement de soldats
 Directeur des terres destinées aux anciens combattants
 Énergie atomique du Canada, Limitée (L)
 Musées nationaux du Canada
 Office canadien des provenances
 Office du développement municipal et des prêts aux municipalités
 Office national du film
 Office de stabilisation des prix agricoles
 Office des prix des produits de la pêche
 Seaway International Bridge Corporation Limited (The)
 Société canadienne des télécommunications transmariennes
 Société du crédit agricole
 Société de développement du Cap-Breton
 Société de développement de l'industrie cinématographique canadienne
 Société de développement de Terre-Neuve et du Labrador Limitée
 Société pour l'expansion des exportations
- Sections de la Fonction publique du Canada**
 déclarées pour plus de certitude,
 faire partie de la Fonction publique
- Une personne désignée par le gouverneur en conseil pour agir comme
 tribunal pour les objets de la Loi sur la citoyenneté canadienne
- Administration de pilotage de l'Atlantique
 Administration de pilotage des Laurentides
 Administration de pilotage des Grands lacs
 Administration du pilotage du Pacifique
 Auditeur général du Canada et Bureau de l'auditeur général du Canada
 Bureau du commissaire des pénitenciers
 Bureau du séquestre des biens ennemis (lequel bureau est censé, aux
 fins de l'article 25, constituer une corporation de la Fonction
 publique)
 Bureau des vétérans

Le cotisant ne peut, en aucun cas, nommer lui-même le bénéficiaire.

ANNEXES

Offices, conseils, bureaux, commissions, sociétés et corporations faisant partie de la Fonction publique

Arsenaux canadiens, Limitée (Les)

Administration de la voie maritime du Saint-Laurent

Bureau de l'enquêteur correctionnel

Commission des allocations aux anciens combattants

Commission d'assurance-chômage

Commission canadienne du blé

Commission canadienne des grains

Commission canadienne du lait

Commission canadienne des pensions

Commission de la Capitale nationale

Commission des champs de bataille nationaux

Commission de contrôle de l'énergie atomique

Commission d'énergie du Nord canadien

Commission d'enquête sur les prix et les revenus

Commission de réclamations étrangères

Commission de surveillance du prix des produits alimentaires

Commission d'étude des revendications des Indiens

Commission de la Fonction publique

Commission mixte internationale

Commission sur les pratiques restrictives du commerce

Commission de révision de l'impôt

Commission royale d'enquête sur le bilinguisme et le biculturalisme

Commission royale d'enquête relative aux machines agricoles

Commission royale d'enquête sur le statut de la femme au Canada

Commission du tarif

Conseil économique du Canada

Conseil national de recherches du Canada

Conseil des ports nationaux

Conseil de recherches pour la défense

Conseil des recherches médicales

Conseil de recherches sur les pêcheries canadiennes

Conseil des sciences du Canada

années. Ces personnes, comme nous l'avons déjà expliqué, cotisent au taux normal.

Dans tous les autres cas, un montant équivalent à la cotisation entière de la première année de protection doit être versé au moment du choix. Le chèque, mandat ou traite bancaire, doit être payable à l'ordre du Receveur général du Canada. Pour les années ultérieures, c'est-à-dire après la première année, la Division des pensions de retraite s'efforce de notifier ces participants de la date à laquelle leurs cotisations annuelles deviennent échues, et si de telles cotisations ne sont pas reçues dans les trente jours qui suivent cette date, la protection cessera sans aucune possibilité de rétablissement. Veuillez toutefois vous rappeler qu'il incombe au participant par choix d'acquitter ses cotisations dans le délai prescrit, qu'il en soit notifié ou non.

Dans le cas d'une personne admissible à une pension à jouissance différée ou une allocation annuelle, les cotisations seront acquittées au taux plus élevé, par retenues mensuelles effectuées sur la prestation, quand celle-ci deviendra payable.

PAIEMENTS DES PRESTATIONS

Au décès d'un assuré, les prestations sont payables à sa veuve et, dans tous les autres cas, à sa succession. Toutefois, ici encore, cette règle première connaît des exceptions.

Dans certaines circonstances, par exemple, une partie ou la totalité des prestations de décès peut être consacrée au paiement des dépenses d'entretien survenues immédiatement avant le décès, des frais d'inhumation ou des funérailles de l'assuré. En d'autres termes, une partie des prestations de décès peut servir à régler une facture pour frais d'obsèques ou à rembourser une personne ou un groupe qui aurait payé ces dépenses. Ces dernières doivent être «raisonnables». Il convient de remarquer que cette disposition vise essentiellement les situations difficiles, par exemple l'absence de succession, la situation financière insuffisante des successeurs ou lorsqu'on s'attend à un long et laborieux règlement de la succession.

D'autres exceptions concernent un assuré qui laisse, à son décès, une épouse légitime dont il est séparé ou une veuve de fait selon le droit coutumier. C'est alors le Conseil du Trésor qui détermine la façon dont les prestations doivent être versées, en fonction des circonstances particulières de chaque cas.

personne au moment de son départ de la Fonction publique. En somme, vous devez payer le coût global de votre protection sans que le gouvernement y cotise. Prenons par exemple, le cas d'une personne qui quitte la Fonction publique à l'âge de cinquante ans et qui jouit d'une protection de \$6,000: elle doit payer \$144,66 par an pour conserver cette protection. Il va sans dire qu'il n'y a dans ce cas aucune partie acquittée.

CHOIX

Si vous êtes tenu d'effectuer un choix officiel pour continuer de bénéficier de votre protection en vertu du Régime de prestations supplémentaires de décès, ce choix doit être fait par écrit sur la formule prescrite, qui doit être signée, livrée ou expédiée à la Division des pensions de retraite, dans le délai prescrit, c'est-à-dire dans l'année qui précède ou dans les trente jours qui suivent la date où vous cessez d'être employé. Vous pouvez vous procurer la formule prescrite auprès de votre bureau du personnel. La Division des pensions de retraite vérifiera votre choix et émettra un document qui attestera que vous êtes un participant par choix. On vous demandera, si vous ne l'avez déjà fait, de présenter un document attestant votre âge. Les personnes qui reviennent à la Fonction publique cesseront d'être des participants par choix si elles participent de nouveau suivant la méthode ordinaire. Les cotisations seront alors rajustées en conséquence.

Si, au moment de la retraite, vous bénéficiez d'une pension à jouissance immédiate, vous pouvez choisir, en tout temps, de réduire à \$500 le montant de votre prestation de décès. Dans ce cas, vous cotiserez pour ce montant seulement jusqu'à ce que vous atteigniez l'âge de soixante-cinq ans. Vous devez, pour faire part de votre choix de réduire la protection de cette façon, utiliser la formule prescrite, disponible auprès de la Division des pensions de retraite. Vous devez bien noter que, ce choix, une fois effectué, est irrévocable. Vous n'avez plus aucun moyen d'obtenir à nouveau, plus tard, la protection pleine et entière.

MODALITÉS DE PAIEMENT POUR LA PROTECTION APRÈS AVOIR QUITTÉ LA FONCTION PUBLIQUE

Si une personne quitte la Fonction publique et bénéficiant d'une pension à jouissance immédiate en raison de son âge ou d'invalidité devient participant par choix, ses cotisations sont automatiquement retenues sur ses chèques de pension, au fil des mois et des

service sans interruption sensible ou d'avoir participé au Régime de prestations supplémentaires de décès sans interruption pendant cinq ans ou plus, et à la condition qu'elle s'avise de le faire dans l'année qui précède la date à laquelle elle cesse d'être employée ou dans les trente jours qui suivent cette date. Une période de service dans les Forces armées, ou à titre de participant des Forces armées en vertu de la Partie II de la Loi sur la pension de retraite des forces canadiennes, ou le service transféré en vertu d'un accord réciproque, peut être utilisée pour constituer cette période de service de cinq années. Si vous décidez de conserver votre assurance, vous devez prendre le montant exact de protection que vous aviez au moment de votre départ de la Fonction publique.

Veillez noter que si une personne quitte la Fonction publique tout en bénéficiant d'une pension à jouissance immédiate, elle est censée avoir choisi de poursuivre sa participation au Régime de prestations supplémentaires de décès. (Cette protection automatique ne concerne pas ceux qui choisissent une allocation annuelle). Autrement dit, elle n'est pas tenue de prendre des mesures spéciales pour que les cotisations requises soient prélevées sur sa pension mensuelle. Il va sans dire qu'elle peut renoncer à cette protection. Les formalités à remplir pour la renonciation seront expliquées au moment de la retraite.

COÛT DE LA PROTECTION CONSERVÉE APRÈS LA CESSATION D'EMPLOI

Le coût dépendra du genre de prestations de pension de retraite que vous recevrez lors de votre départ de la Fonction publique. Si vous quittez votre emploi avec une pension à jouissance immédiate à l'âge de soixante ans ou plus, une pension à jouissance immédiate à l'âge de cinquante-cinq ans ou plus avec trente ans, ou plus, de service, ou une pension d'invalidité à n'importe quel âge, le taux est le même que si vous étiez demeuré au sein de la Fonction publique. Il va sans dire que si vous avez soixante et un ans ou plus, à votre départ, vous ne pouvez conserver que la protection réduite dont vous jouissiez à cette date et que, d'autre part, vos cotisations continueront à décroître annuellement jusqu'à ce que seule la partie acquittée de \$500 demeure.

Les personnes qui quittent la Fonction publique et qui bénéficient d'un autre genre de prestations de retraite devront avoir exercé une option, comme nous l'avons décrit plus haut, et devront cotiser à des taux accrus si elles désirent conserver leur protection. Votre bureau du personnel pourra vous indiquer ces taux. Ils varient selon l'âge de la

Si une personne quitte la Fonction publique, elle peut, si elle le désire, conserver son assurance à condition d'avoir au moins cinq ans de

MAINTIEN DE LA PROTECTION AU SORTIR DE LA FONCTION PUBLIQUE

global de la prestation acquittée de \$500.

prestations versées aux employés en service et retraités, plus le coût

Votre employeur contribue un montant égal au sixième des

taux reste le même.

du personnel peut vous indiquer les modalités à suivre dans ce cas. Le

en congé, payé ou non, sont également tenues de cotiser. Votre bureau

celles-ci sont prélevées mensuellement sur votre chèque. Les personnes

Aucune disposition ne prévoit le remboursement des cotisations;

\$500, vous cotisez pendant toute la période où vous êtes protégé.

de la Fonction publique. À l'exception de la prestation acquittée de

limite de trente-cinq ans stipulée dans la Partie I de la Loi sur la pension

Il n'est pas prévu de période maximum de cotisation similaire à la

protection décroît.

ans vos cotisations diminuent au fur et à mesure que le montant de

assurée pour \$6,000. Dès que vous avez atteint l'âge de soixante et un

\$5,760 par an, elle cotise \$2,40 par mois, \$28.80 par an, et elle est

chaque \$250 de protection. Donc, si une personne gagne, par exemple,

Les cotisations s'établissent au taux de dix cents par mois pour

COUT

Les prestations ne peuvent être cédées ni déposées en garantie.

prestation minimum.

multiple de \$250 suivant, en vue de déterminer le montant de cette

sixième du traitement n'est pas un multiple de \$250, il sera rajusté au

l'intéressé ou \$500 en prenant le plus élevé de ces montants. Si le

prestation minimum sera d'un sixième du traitement annuel de

personne décède lorsqu'elle est à l'emploi de la Fonction publique, la

Il est prévu aux termes d'une seconde disposition, que si une

la Fonction publique.

jouissance immédiate en vertu de la Partie I de la Loi sur la pension de

est toujours dans la Fonction publique ou qui reçoit une pension à

«acquittée» maintenue à vie et sans frais, est fournie au participant qui

\$500 de cette protection sans avoir à cotiser. Cette prestation

que, quelque soit sa protection à l'âge de soixante-cinq ans, il reçoit

pas y participer alors qu'ils en avaient l'occasion en 1954, et ont été à l'emploi de la Fonction publique sans interruption sensible depuis 1956. L'autre groupe est constitué de personnes qui travaillaient pour des organismes du gouvernement qui possèdent leur propre régime collectif, auxquels les organismes eux-mêmes cotisent, comme par exemple, la Corporation de disposition des biens de la Couronne. A ces exceptions près, toute personne qui doit cotiser en vertu de la Partie I de la Loi sur la pension de la Fonction publique, est également tenue de cotiser en vertu de la Partie II.

PRESTATIONS

Le régime prévoit une prestation égale au traitement, mais si le traitement annuel n'est pas un multiple de \$250, la prestation est rajustée au prochain multiple de \$250 au-delà de son traitement. Par exemple, une personne qui reçoit \$5,750 par an sera assurée pour \$5,750; une autre qui reçoit \$5,800 sera assurée pour \$6,000. Aucune disposition ne vous permet de prendre plus ou moins que la protection complète à laquelle vous êtes admissible. Le montant de votre prestation s'accroît automatiquement en même temps que votre traitement.

Suivant le principe dont s'inspire la loi, c'est-à-dire de fournir une protection quand le besoin s'en fait le plus sentir, les prestations diminuent de dix pour cent pour chaque année, lorsque le cotisant atteint l'âge de soixante ans. Par exemple, si une personne est assurée pour \$6,000 à l'âge de soixante ans et que son traitement reste le même, elle est assurée pour \$5,400 à soixante et un an, \$4,800 à soixante-deux, \$4,200 à soixante-trois, et ainsi de suite. La réduction annuelle entre en vigueur le 1^{er} avril ou le 1^{er} octobre, en prenant celle de ces deux dates qui suit immédiatement l'anniversaire de l'intéressé. Suivant le taux de réduction décrit ci-dessus, les prestations cesseraient ordinairement à l'âge de soixante-dix ans, si ce n'était des deux dispositions spéciales suivantes: Les participants qui sont encore en service ou ceux qui ont pris leur retraite en devenant admissibles à une pension à jouissance immédiate et qui ont acquis cinq années de service au sein de la Fonction publique, ou des Forces armées régulières, ou participé pendant cinq ans au Régime de prestations supplémentaires de décès, ou à une combinaison quelconque de ces éléments, peuvent être admissibles à une prestation «acquittée» de \$500 lorsqu'ils atteignent l'âge de soixante-cinq ans. Cela ne signifie pas que le participant peut bénéficier de ce montant en espèces, mais simplement

Si, au moment où aucune prestation n'est payable en vertu de la loi, le montant déjà versé est inférieur au total contribué, la différence est payable à la succession, ou dans le cas où la différence s'établit à moins de \$500, à une ou aux personnes désignées par le Ministre.

Dans la majorité des cas, cependant, le montant versé sous forme de prestations dépasse largement le montant des cotisations versées par l'employé.

PRÉSENTATION DES PIÈCES D'ÉTAT CIVIL

La détermination des prestations est souvent retardée par suite de l'omission, par les fonctionnaires de présenter les documents nécessaires rapportant à leur âge et à leur état conjugal. Dès le début de votre carrière, vous devez présenter un document attestant votre âge, particulièrement si vous choisissez de cotiser par versements au titre d'années de service antérieur. Vous devez aussi présenter à la Division des pensions de retraite, bien avant votre départ de la Fonction publique, un document attestant votre âge ainsi que, le cas échéant, un document attestant l'âge de votre épouse. Il serait aussi opportun de présenter les extraits de naissance de vos enfants de moins de dix-huit ans. Si vous ne pouvez obtenir facilement certains de ces documents veuillez entrer en rapport avec votre bureau du personnel.

PARTIE II – PRESTATIONS SUPPLÉMENTAIRES DE DÉCÈS

CHAMP D'APPLICATION

Le « Régime de prestations de décès » est destiné principalement à vous protéger, ainsi que les personnes à votre charge, pendant les années où vous avez le plus besoin de protection, c'est-à-dire, celles où vous constituez votre pension en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Comme son nom l'indique, ces prestations ne sont payables qu'au moment du décès. Officiellement connue sous l'appellation « Prestations supplémentaires de décès » elles sont décrites dans la deuxième partie de la Loi sur la pension de la Fonction publique.

D'une façon générale, le régime s'applique à tous les fonctionnaires qui cotisent au Fonds de pension de retraite, y compris les employés saisonniers et de session. Deux groupes sont toutefois exceptés: le premier est constitué des employés qui ont décidé de ne

Différences d'âge

En règle générale, l'âge d'une veuve n'entre pas en ligne de compte suivant la loi, mais dans les cas où l'âge de la veuve est de plus de vingt ans inférieur à celui du cotisant, l'allocation à laquelle elle est admissible est réduite jusqu'à un certain point.

Mariage après la retraite

Si un homme se marie après sa retraite, sa veuve ne reçoit aucune prestation après son décès. C'est la règle générale, mais toutefois, elle ne s'applique plus si l'homme retourne à l'emploi de la Fonction publique après son mariage et redevient cotisant, auquel cas l'épouse est admissible à une pension au même titre que toute autre veuve.

De la même façon, les enfants nés après la retraite du cotisant, ne peuvent recevoir aucune pension après son décès. Une des rares exceptions est le cas des enfants posthumes de cotisants qui sont encore à l'emploi de la Fonction publique à la date de leur décès.

Décès dans l'année qui suit le mariage

Si le cotisant décède dans l'année qui suit le mariage et que le Conseil du Trésor ne soit pas convaincu que l'état de santé du cotisant lors de son mariage lui permettait d'espérer survivre au moins un an, la veuve ou les enfants issus de ce mariage ne reçoivent pas d'allocation.

Remariage d'une veuve

Lorsqu'une veuve, bénéficiaire d'une pension, se remarie, sa pension est suspendue, mais elle recommence à lui être versée au décès de son second mari, ou si son second mariage est dissout ou annulé, à moins, cependant, que la veuve n'ait entretemps décidé de demander la différence entre la somme que son premier mari avait payée et celle qui a déjà été versée à tous les membres de la famille. Elle peut en faire la demande dès que tous les enfants ne sont plus admissibles à des allocations. Si le second mari était lui aussi cotisant au moment de leur mariage ou après, la veuve peut recevoir une seconde pension fondée sur le service de son second mari.

PAIEMENT DES MONTANTS RESTANTS

Sauf en cas d'infraction tombant sous le coup de la loi, un cotisant, les personnes à sa charge et sa succession ne peuvent recevoir moins que le total versé au fonds de pension par le cotisant durant ses années de service.

toutes les circonstances entourant le cas.

Lors du décès d'un retraité, le Conseil du Trésor peut considérer une épouse de fait selon le droit coutumier comme étant sa veuve aux fins de la pension. Dans les cas où il existe à la fois une épouse selon le droit coutumier et une épouse légitime, les prestations à l'une ou l'autre veuve, sont versées à la discrétion du Conseil du Trésor, eu égard à

Unions selon le droit coutumier

de pension.

Par contre, si la veuve a vécu séparée de son mari pendant un certain nombre d'années et dans des circonstances qui l'aurait privée de tout droit à une ordonnance de pension alimentaire selon la législation de la province où résidait ordinairement le cotisant, le Conseil du Trésor peut la considérer comme présumée décédée avant son mari aux fins de la pension de retraite. Dans ce cas, elle ne peut recevoir de prestations

Parfois, un ancien cotisant est séparé et la Cour lui ordonne de verser un montant à son épouse, à son enfant, ou à toute autre personne à sa charge; le Ministre peut ordonner que la somme indiquée ou une partie de cette somme soit retenue et versée à la personne mentionnée dans l'ordonnance. En cas de décès du cotisant, l'allocation revenant à la veuve, sera calculée selon la méthode habituelle.

Séparation

Lorsqu'un cotisant décède alors qu'il est encore à l'emploi de la Fonction publique, sa veuve et ses enfants ont droit immédiatement à des allocations, pourvu que le cotisant compte à son crédit un temps de service suffisant, mais aucune prestation supplémentaire n'est applicable à ces allocations jusqu'au 1^{er} janvier de l'année suivante.

déterminé en utilisant l'année de retraite du cotisant et le montant de la pension de la veuve ou de l'enfant. Par exemple, un cotisant prend sa retraite en 1965 avec une pension de \$300 par mois. Le total en 1974, de sa pension et des prestations supplémentaires est de \$392.40 mois et c'est là le montant qu'il recevait au moment de son décès en 1974. Sa veuve a droit à une pension mensuelle de base de \$150 et à un relèvement payable en 1974 pour une retraite prise en 1965. Le pourcentage de l'augmentation étant 30.8 pour cette année 1965, sa pension totale est de \$196.20. Les prestations supplémentaires de chaque enfant sont calculées de la même façon.

Voici ce que lui ou ses ayants droit recevraient :

- (1) s'il prend sa retraite, par exemple à soixante ans, une allocation annuelle de \$3,500 (2 p. 100 pour chacune des trente-cinq années), soit 70 p. 100 du traitement moyen ci-dessus;
- (2) s'il décède, son épouse reçoit la moitié de son allocation, soit \$1,750 par an (1 p. 100 pour chacune des trente-cinq années);
- (3) s'il décède mais laisse une épouse ainsi que quatre enfants admissibles à une allocation, la famille recevrait une allocation annuelle de \$1,750, c'est-à-dire, celle de l'épouse plus un cinquième de ce montant pour chacun de ses quatre enfants, \$1,400 (4 X \$350), soit \$3,150 en tout; ce montant représente 90 p. 100 de la pension que recevait le cotisant de son vivant;
- (4) si l'époux meurt et que les quatre enfants soient toujours admissibles, chacun d'entre eux reçoit \$700, c'est-à-dire deux cinquièmes de l'allocation de la mère, soit \$2,800 en tout (4 X \$700). Cette somme représente 80 p. 100 de la pension que recevait le cotisant de son vivant.

Nous avons décrit plus haut la façon dont est réduite l'allocation de l'employé quand il a atteint un âge ou un état de santé auquel il peut normalement recevoir une prestation dans le cadre du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec. Pareille réduction n'existe pas dans le cas d'une allocation à l'égard des veuves ou des enfants.

Les prestations payables aux veuves et aux enfants sont calculées de la même façon et sont payables immédiatement, même si le cotisant décède alors qu'il est admissible à une pension à jouissance différée ou une allocation annuelle.

Les prestations sont normalement versées à la veuve pour son propre compte ou pour le compte des enfants âgés de moins de dix-huit ans. Si le père et la mère sont décédés, les allocations à l'égard des enfants sont versées à la personne qui en a la garde et la surveillance. Les allocations payables aux enfants de plus de dix-huit ans leur sont d'habitude payées directement.

LOI SUR LES PRESTATIONS DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRES

Les prestations supplémentaires sont payables à l'égard des allocations aux veuves et aux enfants. Le relèvement applicable est

sinon qu'elle est fondée sur 1 p. 100 du traitement au lieu de 2 p. 100. L'allocation de la veuve s'élève d'ordinaire à la moitié de celle que l'employé recevait ou aurait reçue à l'époque de son décès.

Jusqu'à un certain montant maximum, une allocation peut aussi être versée aux enfants survivants, jusqu'à ce qu'ils atteignent l'âge de dix-huit ans et, sous certaines conditions, de dix-huit à vingt-cinq ans. («Enfant» comprend un enfant naturel, un beau-fils, une belle-fille ou un enfant adopté). Pour pouvoir bénéficier d'une allocation dès l'âge de dix-huit ans, l'enfant doit :

- (i) être célibataire;
- (ii) fréquenter à plein temps une école ou une université;
- (iii) avoir généralement fréquemment cet établissement depuis qu'il a atteint dix-huit ans ou depuis le décès du cotisant, en prenant la plus récente des deux dates. (Certaines allocations peuvent être versées même en cas d'absences, lorsque, par exemple, l'étudiant doit travailler durant une année pour amasser suffisamment d'argent pour retourner à l'école); et
- (iv) remplir une demande de versement de l'allocation.

On peut se procurer les formules nécessaires pour faire la demande d'une allocation d'étudiant auprès du bureau du personnel du cotisant décédé ou de la Division des pensions de retraite.

L'allocation de chaque enfant s'établit généralement à un cinquième de celle de la veuve; mais si cette dernière est également décédée, chaque enfant reçoit normalement deux cinquièmes de son allocation. Quoiqu'il en soit, l'allocation globale versée aux enfants ne peut dépasser les quatre cinquièmes de celle de la veuve, si cette dernière est vivante, et, si elle est décédée, les huit cinquièmes de l'allocation dont elle aurait été autrement bénéficiaire. Ainsi, une veuve qui a quatre enfants ou plus, admissibles à des allocations reçoit 90 p. 100 de la pension de l'époux et, si elle meurt, les enfants reçoivent 80 p. 100 de sa pension. Si le père et la mère étaient tous deux cotisants, les enfants sont admissibles aux deux prestations. Les enfants d'un cotisant issus d'un mariage antérieur sont admissibles aux mêmes prestations que les enfants nés d'un second mariage, à condition que l'allocation maximum ne soit pas dépassée.

Démontrons par un exemple pratique comment les prestations sont versées, en examinant le cas-type d'un homme, employé à la Fonction publique depuis trente-cinq ans, ou plus, et dont le traitement moyen pour la période de six ans la mieux rémunérée s'établit à \$5,000.

En règle générale, le fait d'être réemployé hors de la Fonction publique n'a aucun effet sur tous les droits que vous pourriez avoir en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique.

LOI SUR LES PRESTATIONS DE RETRAITE SUPPLEMENTAIRES

Sous réserve des dispositions normales de la Loi sur la pension de la Fonction publique, une personne qui bénéficie de prestations de retraite supplémentaires a le droit, au cas où elle cotise de nouveau, de faire cesser le paiement de ces prestations. Lorsqu'elle prend sa retraite, sa prestation de retraite supplémentaire sera fondée sur le montant de sa pension à la fin de sa période de réemploi, et son «année de retraite», aux fins du pourcentage de relèvement applicable, sera l'année où elle cessera d'être employée à la suite du réemploi. Les nouvelles prestations globales, nouvelles pensions plus relèvement, peuvent être inférieures aux prestations servies antérieurement.

Une personne qui retourne à l'emploi de la Fonction publique sans cotiser de nouveau, est soumise aux limites normales relatives au montant des gains qu'il lui est permis de recevoir pendant un trimestre sans voir sa pension annuelle réduite. Alors que toute prestation supplémentaire dont elle bénéficie ne serait pas comprise dans le calcul du montant maximum des gains autorisés, s'il était déterminé qu'il convenait de réduire sa pension versée au titre de la Loi sur la pension de la Fonction publique pour un quelconque trimestre, la prestation supplémentaire de cette personne serait rajustée en conséquence. Le rétablissement du versement intégral de la pension de base entraîne toutefois, le paiement du montant intégral de la prestation supplémentaire avec cette pension. L'«année de retraite» ne change pas avec le réemploi.

PRESTATIONS PAYABLES AUX PERSONNES À CHARGE SURVIVANTES

En règle générale, dès qu'un cotisant compte à son crédit au moins cinq années de service ouvrant droit à pension, sa veuve et ses enfants ont droit à une allocation à jouissance immédiate lors de son décès. Ces dispositions s'appliquent, que l'individu soit encore en fonction ou qu'il soit retraité et jouisse d'une pension au moment de son décès. Il convient de remarquer que le veuf d'une cotisante ne peut bénéficier d'aucune allocation, alors que ses enfants auront droit à des allocations. La formule qui sert à calculer l'allocation de veuve est la même que celle qui est utilisée dans le cas d'un employé qui prend sa retraite

signifie que si le traitement du dernier mois complet était de \$400 et que la pension brute mensuelle était de \$150, une personne peut gagner \$750 pendant un trimestre, avant que sa pension en soit affectée, puisque \$750 représentent la différence entre \$1,200 ($3 \times \400) et \$450 ($3 \times \150). Une fois ce montant atteint, tout traitement supplémentaire entraînera une réduction du montant de la pension.

Si, toutefois, à son retour au travail, la personne redevient cotisante (cela dépend de la nature de son emploi) sa pension ou son allocation cesse de lui être versée et ordinairement une nouvelle pension ou allocation fondée sur le total des périodes de service sera payable lorsqu'elle prendra de nouveau sa retraite. Si sa première pension était calculée d'après la moyenne de son traitement sur cinq ans, ce qui était possible dans le cadre de la législation antérieure, ou comportait une période de service gratuit, elle aura le choix entre d'une part une pension établie d'après deux périodes différentes de service et, d'autre part, une pension unique calculée, comme c'est maintenant le cas, sur son traitement moyen le plus élevé sur une période de six ans au cours des périodes combinées de service. Si les circonstances lui permettent ou l'obligent à accepter un remboursement de cotisations ce remboursement sera limité à sa nouvelle période de service et son ancienne pension lui sera à nouveau servie.

D'ordinaire, une personne réemployée qui recevait une pension fondée sur une moyenne de cinq ans peut choisir, en tout temps avant de laisser son emploi une seconde fois, de conserver sa pension antérieure. Toutefois, si le service ouvrant droit à pension sur lequel se fondait ce régime comportait une période de service dispensée de cotisations, elle doit, dans un délai d'un an, à partir du moment où elle redevient cotisante, exercer l'option de conserver cette première pension.

Un crédit pour service antérieur sera accordé sans frais à toute personne employée de nouveau qui cotisait antérieurement au compte de pension de retraite et qui n'a reçu aucune prestation. Cette disposition vise par exemple une personne ayant démissionné avant 1944 et qui comptait moins de dix années de service. En vertu de la loi alors en vigueur, elle n'a pas reçu de remboursement de ses cotisations. En conséquence, si elle revient à la Fonction publique et cotise de nouveau, son service antérieur sera compté lorsqu'il s'agira de déterminer ses prestations lorsqu'elle quittera de nouveau la Fonction publique.

Si cette somme dépasse le triple de son traitement du dernier mois complet, sa pension sera réduite du montant de la différence. Cela

Si une personne est réemployée sans redevenir cotisant, selon la définition de la loi, au compte de pension de retraite, il lui est possible, tout en étant employée, de bénéficier durant tout trimestre commençant les premiers jours de janvier, avril, juillet ou octobre, à la fois de son traitement et de sa pension, pourvu que la somme des deux ne dépasse pas le triple du traitement qui lui a été payé durant son dernier mois complet d'emploi précédant sa retraite.

Il est également important de remarquer ce qui se produit lorsqu'une personne retourne à l'emploi de la Fonction publique alors qu'elle bénéficie d'une pension.

Si un cotisant est devenu admissible à un remboursement de cotisations mais recommence à cotiser avant d'être remplacé il perd son droit au remboursement de cotisations. Il recommence simplement à accumuler le service qu'il avait à son crédit auparavant et les prestations auxquelles il a aura finalement droit dépendront, comme toujours, des circonstances qui entoureront sa prochaine cessation d'emploi. Si une personne reçoit une allocation annuelle et recommence à cotiser, ses futures prestations seront modifiées en fonction de toutes les sommes qu'elle a reçues avant d'être réemployée et de recommencer à cotiser.

Nous avons déjà exposé les effets du retour à l'emploi en relation avec le droit d'exercer une option. La loi prévoit également les effets du retour à l'emploi dans les cas où une personne a déjà droit à une prestation.

Remarque: Un emploi en qualité d'entrepreneur indépendant, de directeur d'un bureau de scrutin à l'occasion d'une élection fédérale, de commissaire du recensement ou d'agent recenseur n'est pas, aux fins de la pension, considéré comme un retour à l'emploi du gouvernement. Nous vous conseillons toutefois, si vous envisagez un emploi dans l'une de ces catégories, de vous renseigner auprès de la Division des pensions de retraite, qui pourra déterminer, s'il constitue, aux fins de la pension, un retour à l'emploi du gouvernement.

- (ii) Les membres des Forces canadiennes ou de la Gendarmerie royale du Canada.
- (iii) Le Lieutenant-gouverneur d'une province, un membre du Sénat ou un juge de tout tribunal mentionné dans la Loi sur les juges.

LE PAIEMENT DE VOTRE PENSION

Votre pension est payable votre vie durant par versements mensuels. Vos chèques de pension sont établis vers la fin de chaque mois. Ni votre exécuteur testamentaire, ni l'administrateur de vos biens, ni votre avocat, ne peuvent toucher votre chèque de pension: il serait donc bon que votre plus proche parent connaisse la façon de procéder exposée ci-après au cas où vous ne seriez plus en mesure d'endosser votre chèque de pension. Vous pouvez endosser votre chèque de pension d'une simple croix, en présence de deux témoins qui y apposent en toutes lettres leurs signature et adresse. S'il est impossible de recourir à ce mode d'endossement, vous pouvez obtenir que votre chèque soit établi à l'ordre d'une personne ayant qualité pour agir en votre nom. Pour ce faire, vous devez adresser à la Division des pensions de retraite une demande de changement de bénéficiaire.

Sauf dans le cas où une injonction judiciaire, reconnue par le Ministre, vous oblige à verser une certaine somme à votre conjoint, ex-conjoint ou enfant, vous recevrez le montant intégral de votre pension moins les retenues indiquées sur le talon de votre chèque. Il vous est possible de faire verser votre pension directement à un régime d'épargne-retraite reconnu, auquel cas aucun impôt sur le revenu ne sera retenu à la source. Si vous désirez bénéficier de ces dispositions, veuillez entrer en rapport avec votre bureau du personnel qui vous fournira de plus amples renseignements ainsi que les formules nécessaires pour autoriser ce mode de versement.

EFFETS DU RETOUR À L'EMPLOI DE LA FONCTION PUBLIQUE

Voici une liste des personnes qui sont, aux fins de la pension, considérées comme revenues à l'emploi du gouvernement fédéral:

- (i) Les employés de tout secteur de la Fonction publique fédérale, y compris les membres d'offices, commissions ou corporations dont la rémunération est payable sur le fonds du revenu consolidé ou par un mandataire de Sa Majesté du chef du Canada. Un emploi auprès du ministère des Postes, des Travaux publics ou des Transports, est un exemple parfait d'une telle réintégration. Un exemple moins évident est celui d'un emploi auprès d'un office comme l'Office national du film ou la Commission des grains, ou de commissions comme la Commission mixte internationale ou la Commission de la Capitale nationale, ou encore d'une société, comme la Société du crédit agricole.

Les prestations de retraite supplémentaires sont versées automatiquement sans qu'il soit besoin d'en faire la demande.

COMMENT EXERCER UNE OPTION

Nous avons maintenant exposé plusieurs situations dans lesquelles une personne quittant la Fonction publique doit choisir entre deux prestations ou davantage. Il est essentiel que vous soyez au fait de la façon spéciale d'exercer une telle option, du délai fixé et de plusieurs autres questions concernant l'option qui sont clairement établies dans la loi.

L'option s'exerce en remplissant une formule spéciale fournie par votre bureau du personnel. Normalement cette formule doit être remplie dans un délai d'un an à compter de la date de cessation d'emploi. Si un cotisant n'exerce pas cette option dans cette période, il est censé avoir choisi une prestation du type pension et il ne peut plus recevoir, en aucune façon, ni un remboursement de cotisations ni une allocation de cessation de fin d'emploi en espèces.

Il arrive souvent qu'une personne soit employée de nouveau dans la Fonction publique avant d'exercer son option. Dans ce cas, son droit d'exercer une option est suspendu. Si elle est employée à nouveau dans un poste où elle pourra cotiser de nouveau, son service antérieur redevient une période de service ouvrant droit à pension et dès lors, elle commence immédiatement à accumuler ses crédits de service. Si elle quitte une nouvelle fois la Fonction publique, elle a le droit d'exercer l'option qui lui est permise, eu égard à son âge, au service à son crédit et au motif pour lequel elle prend sa retraite.

Si une personne est employée à nouveau sans cotiser, son choix est tout simplement remis au moment où elle cessera d'être employée. Une fois exercée, l'option est irrévocable et c'est pourquoi vous devez envisager avec le plus grand soin les prestations qui vous sont offertes avant de remplir, au moment de votre retraite, la formule de prestations facultatives.

1974 et que la réduction de sa pension, à compter du 1^{er} avril, 1974, est de \$20 par mois, la nouvelle pension mensuelle de base à laquelle il aurait droit serait de \$330 et il recevrait à titre d'augmentation, 6,7 p. 100 de ce montant à compter du 1^{er} avril, 1974.

partir de la pension mensuelle précédemment relevée. D'autres augmentations de 2 p. 100 par année sont ajoutées en 1972 et en 1973, année où sa pension passe donc à \$389.67.

Le 1^{er} janvier 1974, sa pension est relevée de 11.9 p. 100, ce qui représente à la fois l'augmentation payable en 1974 par suite de la hausse du coût de la vie en 1973, soit 6.7 p. 100, et la différence entre la hausse réelle du coût de la vie et l'augmentation annuelle de 2 p. 100 qu'elle touche depuis 1970. Le 1^{er} janvier 1975, sa pension relevée sera majorée du pourcentage de la hausse du coût de la vie correspondant à 1974.

Il importe de noter que l'augmentation cumulative se reflète dans le versement de pensions à jouissance différée ou de toute autre allocation qui devient payable après l'année même de la retraite. Par exemple, une personne prend sa retraite en 1973, à l'âge de 50, et choisit une pension à jouissance différée qui deviendra payable à l'âge de 60 ans en 1983. À compter de 1983, sa pension sera relevée du pourcentage de la hausse du coût de la vie intervenue depuis l'année de sa retraite.

L'augmentation ne touche pas l'année de la retraite. Par exemple, la personne qui prend sa retraite en 1974 et commence immédiatement à recevoir sa pension doit attendre le 1^{er} janvier 1975 pour toucher une augmentation.

Il convient de remarquer que même si une personne bénéficie d'un relèvement de sa pension calculé sur sa pension mensuelle brute de base, lorsque sa pension est réduite quand elle atteint l'âge de soixante-cinq ans ou devient admissible à des prestations d'invalidité du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec, la pension *réduite* servie en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique devient la "pension de base" lorsqu'il s'agit de déterminer le montant des prestations supplémentaires, auxquelles elle a droit. Cela signifie par exemple, qu'un employé qui, par suite de son âge, a pris sa retraite, mais n'a pas atteint l'âge de soixante-cinq ans, peut être admissible à des prestations supplémentaires fondées sur sa pension intégralement servie en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique jusqu'à ce qu'il ait soixante-cinq ans. Par exemple, une personne qui prend sa retraite à compter du 1^{er} janvier 1973 et a alors droit à une pension mensuelle de \$350, bénéficierait de l'augmentation de 6.7 p. 100 de ce montant payable à compter du 1^{er} janvier 1974. Si nous supposons que la date de son soixante-cinquième anniversaire est le 15 mars

chaque année de retraite depuis 1952 et antérieurement, jusqu'à 1970. Cet indice était lié à l'indice de pension du Régime de pensions du Canada qui était lui-même aligné sur l'indice des prix à la consommation. À chaque indice de prestation correspondant un pourcentage d'augmentation. Par exemple, grâce au premier rajustement important des pensions en avril 1970, une personne qui a pris sa retraite en 1960 a vu sa pension mensuelle relevée de 22,40 p. 100 par mois à compter du 1^{er} avril 1970. Si l'on suppose que sa pension mensuelle brute était de \$300, l'accroissement mensuel de sa pension a été de :

$$\frac{22,40}{100} \times \$300 = \$67,20$$

et sa pension relevée pour 1970 était, à compter du 1^{er} avril 1970, de \$367,20 par mois.

Lorsqu'elle a été votée en 1970, la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires limitait à 2 p. 100 par année l'augmentation accordée le 1^{er} janvier 1971 et les suivants. En septembre 1973, toutefois, le Parlement a modifié cette loi : à compter de janvier 1974, le relèvement des pensions s'aligne intégralement sur la hausse du coût de la vie depuis 1970. Par conséquent, s'il y a augmentation du coût de la vie, la loi prévoit la modification de l'indice de prestation susvisé qui est désormais directement rattaché à l'indice du coût de la vie. Le 1^{er} janvier de chaque année, l'indice de prestation est corrigé et le pourcentage d'augmentation équivalent payable à l'égard de l'année de retraite est fixé.

Pour connaître l'effet de la loi sur une pension donnée, reprenons notre exemple de la personne qui a pris sa retraite en 1960 avec une pension annuelle de \$300 et qui a eu droit en 1970 à une augmentation de \$67,20; en janvier 1971, elle aura eu droit à l'augmentation payable en 1971 et correspondant à la hausse du coût de la vie en 1970. L'augmentation payable à compter du 1^{er} janvier 1971 étant alors assujettie à la limite de 2 p. 100 par année, elle a eu droit à une augmentation de :

$$\frac{100}{2} \times \$367,20 \text{ ou } \$7,34 \text{ par mois}$$

Sa pension brute est devenue \$374,54 à compter du 1^{er} janvier 1971. Comme vous pouvez le constater, l'augmentation est cumulative, c'est-à-dire que chaque augmentation payable est calculée à

Lors de la parution, en 1970, de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires, on avait établi un indice de prestation pour bénéficier d'allocations.

allocations annuelles, comme pour les veuves et les enfants qui également pour celles qui touchent des pensions d'invalidité, des personnes qui ont droit à des pensions à jouissance immédiate, mais de toute augmentation payable. Cela est vrai, non seulement pour les de la Loi sur la pension de la Fonction publique a droit de bénéficié l'année de retraite. Toute personne qui reçoit une pension en vertu d'après le montant de la pension payable chaque mois et d'après pension de la Fonction publique. Cette augmentation est établie l'allocation mensuelle du retraité admissible en vertu de la Loi sur la lement la forme d'une simple augmentation du montant de Une « prestation de retraite supplémentaire » prend essentiel-

7. *Loi sur les prestations de retraite supplémentaires – Prestations*

Toutefois, si vous entrez à la Fonction publique au sortir des Forces armées ou de la Gendarmerie royale du Canada, ou si vous avez reçu un transfert de crédit de pension aux termes d'un accord réciproque de transfert, vous pouvez, s'il y a lieu, utiliser une partie de ce service antérieur pour parfaire cette période de deux ans. Si tel est votre cas, veuillez consulter votre agent du personnel.

Toutefois, si vous entrez à la Fonction publique au sortir des Forces armées ou de la Gendarmerie royale du Canada, ou si vous avez reçu un transfert de crédit de pension aux termes d'un accord réciproque de transfert, vous pouvez, s'il y a lieu, utiliser une partie de ce service antérieur pour parfaire cette période de deux ans. Si tel est votre cas, veuillez consulter votre agent du personnel.

Rien, dans les sections précédentes au sujet des prestations, ne donne droit à une personne qui décide de quitter la Fonction publique de son propre gré sans avoir travaillé pendant deux ans sans interruption sensible, à une prestation autre qu'un remboursement de ses cotisations.

6. *Retraite facultative –*

ou que vous receviez, ou non, des prestations de retraite du Régime de pension du Canada ou du Régime des rentes du Québec.

D'un autre côté, votre pension est réduite automatiquement à l'âge de soixante-cinq ans, sans que vous ayez à en faire la demande,

administrateurs du Régime approprié.

Régime des rentes du Québec, de produire une demande auprès des une prestation en vertu du Régime de pensions du Canada ou du Autre point important à retenir, il est nécessaire, pour recevoir

utilisée pour calculer la réduction.

cas, on remplace la MMGP par le traitement moyen dans la formule traitement moyen d'après lequel la pension a été calculée. Dans ces

Il existe, évidemment, des cas où la MMGP est supérieure au

$\times \$5,300 = \204.05 , soit $\$17.00$ par mois.

1^{er} janvier 1966 à la date anniversaire de soixante-dix ans)

$.007 \times 5.5$ (années de service ouvrant droit à pension du

dès la retraite, le 1^{er} juillet 1971, suivant la formule suivante:

annuelle de \$2,400, par an, par exemple, cette pension serait réduite dix ans le 12 juin 1971. S'il devenait alors admissible à une pension-emploi à compter du 1^{er} juillet 1971, avait atteint l'âge de soixante-

L'exemple serait légèrement différent si l'employé, cessant son

pour 1971, la MMGP pour 1971 est de \$5,300.

Le MGAP étant de \$5,200 pour 1969, \$5,300 pour 1970 et \$5,400 Québec, pour l'année de la retraite et les deux années précédentes. donnent le Régime de pension du Canada et le Régime des rentes du

nuels ouvrant droit à pension» (MGAP), selon la définition qu'en

«moyenne des maximums des gains ouvrant droit à pension» (MMGP) représente la moyenne du «maximum des gains an-

La «moyenne des maximums des gains ouvrant droit à pen-

$.007 \times 5 \times \$5,300 = \185.50 , soit $\$15.46$ par mois

retraite:

maximums des gains ouvrant droit à pension durant l'année de la

à cotisations après le 31 décembre 1965 \times la moyenne des

$.007 \times$ le nombre d'années de service courant ayant donné lieu

la formule suivante:

jour-là, sa pension sera réduite d'un montant déterminé au moyen de

mois suivant le mois où il a atteint l'âge de soixante-cinq ans. Ce

mois. Ce montant sera payable jusqu'au 1^{er} février 1976, 1^{er} jour du

droit à une pension de: $.02 \times 20 \times 9,000 = \$3,600$, soit \$300 par

moyen, aux fins de la pension, était de \$9,000 il a immédiatement

du 1^{er} janvier 1951 au 31 décembre 1970. Si son traitement annuel

On ne tient compte, pour calculer le montant de la réduction, que du service qui a donné lieu à cotisations à partir du 1^{er} janvier 1966. Ce service devant être courant et avoir donné lieu à des cotisations, on ne réduit pas la pension d'un cotisant qui a atteint l'âge de soixante-dix ans, a pris sa retraite ou a effectué trente-cinq ans de service accompagné de cotisations avant le 1^{er} janvier 1966. Examinons par exemple, le cas d'un employé qui a pris sa retraite à compter du 1^{er} janvier 1971, lors de son soixantième anniversaire, et qui a à son crédit un service ouvrant droit à pension

Soixante-cinq ans, étant, aux termes du Régime de pension du Canada et du Régime des rentes du Québec, l'âge minimum d'admissibilité aux prestations, les pensions payables en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique ne sont réduites qu'à partir de cet âge. La réduction s'applique immédiatement aux personnes qui, à la date de leur retraite, ont atteint ou dépassé l'âge de soixante-cinq ans. Une personne qui reçoit une pension en vertu de la Loi, voit également sa pension réduite de la même façon si elle devient admissible à une pension d'invalidité dans le cadre du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec.

Nous avons expliqué, dans une section précédente, comment les cotisations requises en vertu de la Loi ont été réduites à compter du 1^{er} janvier 1966 afin de coordonner la Loi avec le Régime de pensions du Canada et le Régime des rentes du Québec. Cette coordination se traduit également par une réduction des prestations de pension : lorsque le retraité atteint l'âge de soixante-cinq ans ou devient, en vertu de l'une de ces lois, admissible à une pension d'invalidité, sa pension de base de 2 p. 100 est rajustée à l'égard du service ouvrant droit à pension qui a été accompli à compter du 1^{er} janvier 1966.

5. Réduction des pensions —

Il en va de même pour une personne qui, prenant sa retraite par suite d'invalidité, remplit les conditions susmentionnées. Si elle choisit un remboursement de cotisations ou une allocation en espèces de fin d'emploi, le paiement est fondé uniquement sur le service antérieur au 1^{er} octobre 1967. Tout service postérieur à cette date sert de base à une pension à jouissance immédiate.

Nous avons examiné plusieurs cas où l'une des options fondamentales de prestation d'un employé qui prend sa retraite est un versement global, généralement un remboursement des cotisations. Il nous faut souligner maintenant l'importante restriction à laquelle nous avons fait allusion dans certaines des sections antérieures.

La Loi contient dorénavant une disposition pour assurer que certaines personnes recevront en définitive une pension qui sera fondée sur au moins la partie du service qui a été accomplie à compter du 1^{er} octobre 1967. Il importe beaucoup de se rappeler que cette disposition s'applique aux personnes qui :

- (1) sont âgées de 45 ans ou plus, mais de moins de 60 ans, au moment de quitter la Fonction publique, et
- (2) comptent à leur crédit 10 ans ou plus de service ouvrant droit à pension.

Une personne qui remplit ces conditions peut choisir n'importe laquelle des prestations normales offertes, y compris un remboursement des cotisations pour la partie du service accomplie avant le 1^{er} octobre 1967. Cependant, pour le service accompli à compter du 1^{er} octobre 1967, une prestation de pension est automatique.

Voici un bon exemple. Une personne prenant sa retraite de son propre gré à l'âge de 50 ans compte à son crédit une période de service accompli du 1^{er} octobre 1957 au 30 septembre 1970. Ses options fondamentales sont une pension différée, une allocation annuelle et un remboursement de cotisations. Cette personne a droit, si elle le demande, au remboursement des cotisations qu'elle a versées pendant les dix ans allant du 1^{er} octobre 1957 au 30 septembre 1967. Cependant elle ne pourrait recevoir un remboursement des cotisations pour les trois ans allant du 1^{er} octobre 1967 au 30 septembre 1970. Ces cotisations seront bloquées pour constituer le genre de prestation de pension qui constituera une pension différée, à moins que la personne, avant d'atteindre l'âge de soixante ans, n'opte pour une allocation annuelle.

sous réserve des restrictions exposées à la section 4.

- (iii) un remboursement de cotisations,
- (ii) une allocation annuelle, ou
- (i) une pension à jouissance différée,

l'une des «options de base» suivantes:

Quand une personne comptant à son crédit au moins cinq ans de service ouvrant droit à pension, prend sa retraite de la Fonction publique pour toute raison autre que l'âge, l'invalidité ou la mauvaise conduite, elle a normalement la possibilité de choisir

d) Retraite pour d'autres motifs

Si on le lui demande, le Conseil du Trésor peut accorder l'intégralité ou une partie des prestations dont l'employé aurait pu bénéficier par ailleurs à la même époque s'il n'avait été destitué pour mauvaise conduite.

c) Destitution pour mauvaise conduite

de service.

admissible à une nouvelle pension fondée sur les périodes réunies publique et devient à nouveau cotisant, elle peut devenir annuelle. Si par contre, elle réintègre son emploi à la Fonction transformer sa pension à jouissance différée en une allocation désire, elle peut à tout moment, sur simple demande, faire à jouissance différée payable à l'âge de soixante ans. Si elle le pour un autre employeur, sa prestation sera convertie en pension travailler, même si elle est rétablie, ou elle décide de travailler cours normal des choses. Autrement dit, si elle ne veut plus prend fin jusqu'à ce qu'elle devienne payable de nouveau dans le ou d'autres fonctions pour lesquelles elle est qualifiée, sa pension pouvoir accomplir à peu près les mêmes fonctions qu'auparavant choisi une pension à jouissance immédiate se rétablit au point de Incidemment, si après être devenue invalide, la personne qui a section 4.

L'option (ii) est toutefois assujettie aux restrictions exposées en

deux montants.

(ii) soit une allocation en espèces de fin d'emploi, soit un remboursement des cotisations, en retenant le plus élevé des

de la Gendarmerie royale du Canada ou au Régime de pension d'un employeur privé aux termes d'un accord réciproque de transfert.

3. *Choix de prestations et admissibilité*

Retraité ayant cinq ans ou plus de service ouvrant droit à pension.

Si un cotisant, au moment de quitter la Fonction publique, compte à son crédit cinq ans ou plus de service ouvrant droit à pension, il n'est ordinairement admissible qu'à une pension à jouissance immédiate, ou bien il a le choix entre deux prestations ou plus. L'âge atteint à la retraite et les raisons qui la motivent, ainsi que l'expliquent les sections suivantes, constituent les facteurs déterminants lorsque l'employé compte cinq ans ou plus de service ouvrant droit à pension.

On peut considérer les choix de prestations énumérés ci-dessous comme options de base, mais lisez aussi la section concernant la retenue automatique de certaines cotisations de pensions en vue de déterminer de quelle façon votre option de base sera modifiée si cette section s'applique à votre cas.

a) Retraite en raison d'âge

A l'heure actuelle, une personne cesse normalement son emploi à l'âge de soixante-cinq ans, et des mesures spéciales doivent être prises pour prolonger son emploi après le soixante-cinquième anniversaire. D'une façon générale, quiconque quitte la Fonction publique après avoir atteint l'âge de soixante ans, sauf une personne destituée pour mauvaise conduite, est considéré comme ayant pris sa retraite en raison d'âge. Devant cette éventualité, et dans tous les cas de retraites prises à l'âge de cinquante-cinq ans et au-delà avec au moins trente ans de service ouvrant droit à pension, l'employé n'a aucun choix de prestation. Il est automatiquement admissible à une pension à jouissance immédiate. Ceci ne s'applique pas au départ à la retraite pour cause d'invalidité.

b) Retraite pour cause d'invalidité

S'il doit prendre sa retraite avant l'âge de soixante ans parce qu'il est devenu invalide, le cotisant peut choisir entre:

(i) une pension à jouissance immédiate, et

c) certains employés qui se voient dans l'obligation de perdre des années de service quand ils virent des crédits de pension au Régime de retraite des Forces canadiennes, au Régime de pension

b) les employés qui sont admissibles à une prestation aux termes d'un autre régime du gouvernement fédéral, notamment, en vertu des lois sur la pension de retraite des Forces canadiennes et de la Gendarmerie royale du Canada, si cette prestation se fonde sur plus de trente années de service;

a) certains employés qui cotisaient le 31 décembre 1953 et qui ont conservé un emploi continu depuis lors;

si vous appartenez à l'une des catégories suivantes:
la règle et vous devez communiquer avec votre bureau du personnel sans intérêt de ses cotisations, indépendamment de son âge ou des raisons motivant sa retraite. Il y a cependant certaines exceptions à l'ouverture droit à pension, elle n'est admissible qu'au remboursement Fonction publique avec, à son crédit, moins de cinq ans de service En règle générale, lorsqu'une personne cesse d'être employée dans la pension.

Retraité comptant moins de cinq ans de service ouvrant droit à

2. *Choix de prestations et admissibilité*—

e) Remboursement des cotisations — Ce paiement consiste en un simple remboursement, sans intérêts, des cotisations d'une personne. Il va sans dire qu'il ne comprend pas les cotisations versées au Régime de pensions du Canada ni au Régime des rentes du Québec; il inclut toutefois les cotisations versées à l'égard du service accompagnée d'option ainsi que toutes les cotisations au Compte de prestations de retraite supplémentaires.

Plus élevé des deux montants.
Rares sont les cas où l'allocation en espèces de fin d'emploi est inférieure à un simple remboursement des cotisations. Dans une telle éventualité, toutefois, le cotisant reçoit automatiquement le plus élevé des deux montants.
qui prennent leur retraite pour cause d'invalidité. Bien qu'elle consiste, en principe, en un montant égal à un mois de traitement pour chaque année de service ouvrant droit à pension, on opère une légère réduction afin de tenir compte de la diminution des taux de cotisation à compter du 1^{er} janvier 1966.

moyen établi sur toutes les années qui sont à son crédit. En outre, lorsqu'un cotisant a plus de 35 ans de service, le traitement qu'il s'est gagné durant la période d'emploi au-delà de ces 35 ans sera utilisé pour calculer son traitement annuel moyen, si c'est à son avantage, bien que le nombre réel d'années de service dépassant 35 ne sera pas compris dans son nombre d'années de service lors du calcul de sa pension.

b) Pension à jouissance différée — c'est la prestation à vie, en versements mensuels, à laquelle certaines personnes, qui quittent la Fonction publique avant l'âge de soixante ans, deviennent admissibles en atteignant l'âge de soixante ans. La formule de base est la même, et les rajustements exposés en section 5 sont également applicables.

Un point important à retenir est qu'une personne admissible à une pension différée, qui devient invalide avant d'avoir atteint l'âge de soixante ans, devient immédiatement admissible à la pension. De même, si une telle personne sans être invalide décide plus tard qu'elle préférerait voir ses prestations commencées à un âge supérieur à soixante ans, elle peut avoir la faculté de changer sa pension différée en une allocation annuelle moindre, comme il est exposé ci-après.

c) Allocation annuelle — cette prestation, tout comme une pension, est versée mensuellement à l'exception près qu'elle peut être accordée dès l'âge de cinquante ans. L'allocation annuelle est déterminée et calculée en réduisant le montant d'une pension à jouissance différée de 5 p. 100 pour chaque année, arrondi au 1/10 d'année près, qu'il manque au cotisant pour atteindre l'âge de soixante ans. Par exemple, un employé âgé de 57 ans peut recevoir 85 p. 100 de la pension à laquelle il aurait droit à l'âge de soixante ans. S'il compte à son crédit 20 ans, au moins, de service ouvrant droit à pension, l'allocation annuelle est payable sur simple demande; dans le cas contraire, il est nécessaire d'obtenir l'autorisation du Président du Conseil du Trésor. Le rajustement exposé en section 5 s'applique, bien évidemment, aux allocations annuelles.

Il ne s'agit là que du principe de base régissant l'allocation annuelle; la méthode de réduction peut changer si le cotisant compte, à la date de sa retraite, 25 ans, ou plus, de service. Dans

l'Union, ont été mutés à la Fonction publique. Si vous vous trouvez dans cette catégorie, vous devez communiquer avec la Division des pensions de retraite si vous voulez des précisions sur vos prestations.

1. Définitions—

- a) Pension à jouissance immédiate — c'est la prestation, payable à vie en versements mensuels, à laquelle une personne devient admis-sible immédiatement à sa retraite avec, à son crédit, au moins 5 années d'emploi ouvrant droit à pension si elle satisfait à l'une des conditions suivantes:
 - (1) départ à la retraite avec, au minimum, 30 ans de service ouvrant droit à l'âge d'au moins 55 ans;
 - (2) départ à la retraite à l'âge de 60 ans, ou plus; ou
 - (3) départ à la retraite pour cause d'invalidité («invalidité» signifie incapacité d'exercer régulièrement une occupation sensiblement rémunératrice).

Le montant de la pension est calculé à l'aide de la formule de base suivante: 2 p. 100 multipliés par le traitement annuel moyen pendant les six meilleures années consécutives d'emploi de la personne, multipliés par le nombre d'années de service qu'elle compte à son crédit, jusqu'à un maximum de trente-cinq.

Par exemple, dans le cas d'une personne employée par la Fonction publique durant 25 ans, avec un traitement moyen annuel de \$6,000 établi sur les six années consécutives les plus favorables, la pension, si elle part à la retraite à l'âge de soixante ans, sera calculée ainsi:

$$\frac{100}{2} \times \$6,000 \times 25 = \$3,000 \text{ par an, soit } \$250 \text{ par mois.}$$

Dans le cas d'une personne comptant 30 ans de service et un traitement annuel moyen de \$6,000, qui désire prendre sa retraite à l'âge de 55 ans, elle aussi aura droit à sa retraite, à une pension à jouissance immédiate, calculée d'après la même formule:

$$\frac{100}{2} \times \$6,000 \times 30 = \$3,600 \text{ par an, soit } \$300 \text{ par mois.}$$

Remarque: qu'il s'agit là de la formule de base et qu'elle ne prend pas en considération le rajustement décrit en section 5.

Lorsque le cotisant compte moins de six ans de service à son crédit, le traitement utilisé dans la formule est le traitement

ancien ou futur employeur. Si vous quittez la Fonction publique, et souhaitez bénéficier d'un accord réciproque de transfert, veillez à ce que vos cotisations de pension ne vous soient pas remboursées.

LOI SUR LES PRESTATIONS DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRES

Dans le cas où un employé profite d'un accord réciproque de transfert et transfère le montant à son crédit dans la Fonction publique auprès de son nouvel employeur, les cotisations de l'employé au Régime de prestations supplémentaires sont transférées dans la mesure où le régime de pension de l'employeur le requiert.

De même, dans le cas d'une personne effectuant le transfert au Compte de pension de la Fonction publique, on inclut au coût total du service, le montant qu'il aurait été tenu de cotiser au nouveau compte s'il avait été employé dans la Fonction publique à compter du 1^{er} avril 1970.

PRESTATIONS PAYABLES AUX COTISANTS AUX TERMES DE LA LOI

Les prestations payables aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique sont conçues de façon à ce que les employés bénéficient du type de prestations qui convient le mieux aux besoins de leur retraite et aux diverses circonstances qui président à leur retraite. Le genre de prestations disponible dépend de l'âge, du nombre d'années de service et du motif de la cessation d'emploi.

Afin de bien comprendre les prestations auxquelles vous êtes admissible, nous vous invitons à lire attentivement toutes les sections suivantes. La section 1 explique les catégories fondamentales de prestations payables aux cotisants et les sections 2 et 3 exposent les situations dans lesquelles elles sont, ou peuvent être, payables. Les prestations indiquées dans ces sections sont toutefois modifiées par la retenue automatique des cotisations dans certains cas et par la façon selon laquelle la loi a été coordonnée au Régime de pensions du Canada et au Régime des rentes du Québec. Ces deux facteurs, et leurs conséquences principales, sont exposés en sections 4 et 5, respectivement. La section 6 contient certaines considérations importantes sur la retraite facultative et la section 7 explique les dispositions relatives aux prestations de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires par rapport aux prestations payables aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Certaines dispositions spéciales s'appliquent aux anciens employés du gouvernement de Terre-Neuve qui, lors de

Toutefois, l'intéressé a la possibilité de choisir de faire compter tous ses services restants non rachetés à un coût calculé comme ci-dessus. Pour acquérir son temps de service non racheté, il doit, dans un certain délai, faire part de son choix de verser les cotisations de l'employé comme celles de l'employeur ainsi que les intérêts. Le coût de toute option non exercée dans le délai imparti est établi sur le traitement à la date de l'option et on applique toutes les conditions relatives aux options tardives.

Cet accord est bilatéral bien évidemment. Si une personne passe de la Fonction publique au service d'un employeur avec lequel un accord rétroactif de transfert est en vigueur, elle peut demander un transfert semblable de fonds et de crédits de pension du Compte de pension de retraite à sa nouvelle caisse de pension. Le montant des fonds et des crédits de service transférés est calculé de la même façon que celle décrite pour les transferts au Compte de pension de la Fonction publique.

Chaque accord spécifie bien sûr certaines conditions auxquelles une personne doit satisfaire afin d'être admissible à un transfert soit à destination, soit en provenance du compte de pension. La plupart des accords stipulent qu'une personne doit :

- a) entrer au service d'un des employeurs dans les trois mois après avoir quitté l'autre;
- b) ne recevoir aucun montant à titre de remboursement des cotisations à son régime antérieur de pension;
- c) satisfaire à un examen médical, et
- d) déposer une demande officielle de transfert, sur une formule spéciale, dans un certain délai.

Ces conditions peuvent varier légèrement d'un accord à l'autre : demandez des précisions sur votre cas particulier.

Une liste de tous les employeurs avec lesquels le Ministre a conclu un accord rétroactif de transfert figure aux pages 57 et 58. Votre bureau du personnel possède une liste à jour des additions qui ont été apportées. Il s'agit bien sûr des accords qui ont été signés jusqu'au 1er octobre 1974, avant la date de publication de cette présente brochure. De nombreux accords étant en cours de négociation, il est préférable de vérifier auprès de votre bureau du personnel, auquel vous pouvez également faire part de votre intérêt à voir un accord négocié avec un

La Loi sur la pension de la Fonction publique habilite le Président du Conseil du Trésor à conclure un accord réciproque de transfert, sous réserve de l'approbation du gouverneur en conseil et du Conseil du Trésor, avec tout employeur qui constitue un régime de pension «approuvé» à l'intention de ses employés. Le Ministre a conclu de tels accords avec plusieurs gouvernements provinciaux, universités, autorités municipales, autres organismes fédéraux et avec un certain nombre d'autres employeurs.

Quand une personne entre dans la Fonction publique après une période de service auprès d'un de ces employeurs, il est possible de transférer au compte de pension de retraite la totalité ou la plus grande partie des montants figurant à son crédit au régime de pension précédent. Ceci s'accomplit par un transfert de fonds d'un compte ou d'une caisse de pension à l'autre. Le montant transféré dans chaque cas comprend non seulement les cotisations de l'intéressé, mais aussi les cotisations et l'intérêt que l'employeur a versés à la caisse pour le compte de l'employé.

Il est nécessaire, pour déterminer la durée du service acquis par le transfert du crédit de l'ancien employé au Compte de pension de retraite, de comparer le montant de ce versement avec le montant qui aurait été crédité au Compte de pension si l'employé muté avait cotisé en vertu de la législation fédérale sur les pensions de retraite tout au long de la période de service ouvrant droit à la pension en question. Ce second total, le montant qui aurait été versé au Compte de pension de retraite, se compose des cotisations que l'employé, lui-même à titre de cotisant, aurait versées, augmenté des cotisations de l'employeur correspondantes et de l'intérêt qui aurait été ajouté à ces cotisations. Ces cotisations virtuelles sont toutes calculées d'après le traitement que l'ancien employeur versait à l'intéressé au moment de son service réel.

Normalement, le versement de transfert au Compte de pension se compose des cotisations respectives de l'employé et de l'employeur, augmentées de l'intérêt, comme le prévoit l'accord, mais dans les limites des taux établis dans le cadre du régime de l'ancien employeur. Si le montant transféré est inférieur à celui requis par la Loi sur la pension de la Fonction publique pour porter aux crédits de l'employé transféré toute la durée de son service au titre de la Loi sur la pension de la Fonction publique, la portion convenable de son service antérieur lui est créditée.

Il n'est pas nécessaire de remplir une formule d'option autre que celle requise par la Loi sur la pension de la Fonction publique; toutes les modalités et conditions pour effectuer une option valable sont celles prévues par la loi en vertu de laquelle l'option est faite. Le devis des coûts fourni par la Division des pensions de retraite comprend le coût supplémentaire requis par la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires, celui du montant global comme des versements échelonnés, bien que ce coût ne soit pas porté séparément comme tel.

Un cotisant qui exerce une option en vertu des dispositions de la Loi sur la pension de la Fonction publique est tenu de cotiser également au nouveau compte de prestations de retraite supplémentaires à l'égard de toute partie de service antérieur assuré à compter du 1^{er} avril 1970. Plus précisément, il sera tenu de cotiser ½ p. 100 ou 1 p. 100 supplémentaire (selon que la Loi sur la pension de la Fonction publique prescrit un taux simple ou double) du traitement qui est censé être applicable à la catégorie de service impliqué.

LOI SUR LES PRESTATIONS DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRES

Une personne ne peut pas choisir de payer à l'égard d'un service qui est à son crédit aux fins de pension à un autre régime, ceci pour éviter le risque d'avoir deux pensions fondées sur la même période de service. Si, toutefois, la personne révoque la pension ou la prestation lui revenant au titre de l'autre régime, elle peut faire compter le service aux fins du régime de la Fonction publique. En bref, le droit de faire compter le service accompli auprès d'un autre employeur est accordé pour compenser la perte de crédits de pension à la suite de l'entrée dans la Fonction publique et de l'abandon du régime d'un autre employeur. Dans le cas de service dans le cadre d'un autre régime du gouvernement, il est évident que le gouvernement ne peut être appelé à verser deux pensions pour le même service.

Quel que soit le moment où elle est exercée, une option peut porter sur la totalité ou sur une partie d'une période de service antérieure. Si elle ne porte que sur une partie de ce service, ce doit être la partie la plus récente. Un employé peut, s'il le désire, prolonger une période partielle sans être pénalisé en présentant une nouvelle option dans le délai requis d'un an.

GÉNÉRALITÉS SUR LES OPTIONS

cotisations ou si c'est la le type de prestations qu'elle a choisi, toutes les cotisations versées à l'égard des services courants et accompagnés d'option seront remboursées, dans les limites, bien évidemment, des dispositions relatives à la retenue des cotisations exposées en pages 29 et 30. Toutefois, si une personne meurt avant que tous ses versements pour service antérieur ne soient payés, le solde restant à payer ne sera pas recouvré de ses ayants droit ou autrement, et ce, que la personne soit en service ou à la retraite à la date du décès. Comme nous l'avons déjà expliqué, la raison en est que les versements sont calculés en fonction de l'intérêt et du taux de mortalité, ce qui signifie, en réalité, que l'éventualité d'un décès pendant la période de paiement est prévue et qu'on y a pourvu.

Le paragraphe précédent ne s'applique pas au cas d'un versement en souffrance qui aurait dû être réglé du vivant de la personne. Dans ce cas, le montant, augmenté de l'intérêt, sera recouvré de la succession, de la veuve, ou sur les allocations à la veuve et aux enfants, soit en un montant global, soit sur une certaine période. L'intéressé est libre de choisir la méthode de recouvrement.

La différence de modalité entre ces deux cas découle du fait que le premier retraité avait acquitté tous les paiements échus au moment de sa mort alors que le second ne l'avait pas fait; il avait un arriéré de versements au moment de son décès.

Les cotisations versées à l'égard du service accompagné d'option peuvent être déduites jusqu'à un certain plafond, aux fins de l'impôt sur le revenu. Pour de plus amples renseignements sur votre situation propre, nous vous suggérons de consulter votre bureau de district d'impôt.

RÉVOCATION D'UNE OPTION

La révocation ne peut être autorisée que dans certaines conditions et par conséquent, vous devrez examiner avec soin toute option que vous envisagez. Soit dit en passant, même si la révocation est accordée, on imputera normalement un montant au titre de frais pour la période durant laquelle l'option était en vigueur vu que, naturellement, la protection était également en vigueur durant cette période. Ordinairement, si une personne révoque son option et, plus tard, désire faire compter l'intégralité, ou une partie, du service couvert par l'option révoquée, le second choix est considéré comme une "option tardive" (voir pages 13 et 14).

Les paiements à l'égard du service antérieur peuvent être acquittés en une somme globale ou par versements pendant une certaine période, qu'on peut raccourcir ultérieurement en augmentant le montant des versements. La méthode des versements échelonnés est plus onéreuse que celle du paiement global et vous devez de comparer les deux avant d'exercer une option. Le coût plus élevé est imputable, en partie, au fait que les versements comprennent un montant correspondant au coût de l'assurance pour parer aux risques du décès, ce qui signifie qu'en cas de décès, tous les paiements futurs, sont annulés.

Un autre point à retenir est qu'en règle générale, l'intérêt est imputé sur tout versement échü mais à payer. Par conséquent, si, pour une raison quelconque, vous ne recevez pas de traitement sur lequel vos versements d'arrérages peuvent être déduits, il est préférable de payer les versements à la date prévue, évitant par là des intérêts supplémentaires. Enfin, si vous acquittez le service antérieur par versements et que vous passiez d'un ministère à un autre, consultez votre bureau du personnel pour vous assurer que l'on continue bien à effectuer vos retenues.

Si une personne prend sa retraite avec une pension, avant d'avoir effectué tous ses versements au titre du service antérieur, elle sera considérée comme ayant payé pour la période toute entière, mais les versements non encore payés seront retenus sur ce qui lui est versé. Si elle est admissible à recevoir une allocation de cessation d'emploi en espèces, la valeur actuelle équivalente des versements à payer sera retenue sur ladite allocation. Autrement dit, les prestations seront calculées comme si tous les versements avaient été payés, mais le montant dû sera recouvert immédiatement si la personne a choisi une allocation de cessation d'emploi en espèces et sur une certaine période si elle a choisi une pension. Si une personne prend sa retraite dans les mêmes circonstances, par exemple, à quarante-deux ans, choisit une pension à jouissance différée commençant à soixante ans, elle devra payer les versements à l'égard du service antérieur pendant la période différée et par la suite, pendant aussi longtemps que cela lui sera nécessaire pour terminer ses versements. Si sa pension devient payable avant qu'elle ait terminé ses versements échelonnés, les arrérages seront retenus sur ses chèques de pension. Si elle ne s'acquitte pas de ses versements, l'intérêt est ajouté à compter de la date où le versement est échü jusqu'à la date où il est reçu. Si, au moment où elle a cessé d'être employée, une personne n'avait droit qu'à un remboursement de

ou sa succession, n'auront droit, à l'égard de service, qu'au remboursement de cotisations. Toutefois, un tel cotisant, ou les personnes à sa charge, sont admissibles à des prestations fondées sur tout autre service ouvrant droit à pension pourvu que ce service atteigne un total de cinq ans.

Il ne faut pas oublier que les dispositions exposées ci-dessus s'appliquent à des options versées dans un délai d'un an après la date où l'employé est devenu cotisant au titre de la loi. Dans le cas d'une option exercée après cette date, non seulement le coût est calculé sur une base qui s'avère généralement plus coûteuse, mais la personne est tenue de satisfaire à un examen médical. Si cet examen révèle un mauvais état de santé, l'option est annulée purement et simplement.

Soit dit en passant, si un ancien membre des Forces régulières ou de la Gendarmerie royale du Canada choisit de renoncer à la pension qui lui revient en vertu de la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes ou de la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada afin de faire compter son service aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique, il n'est pas tenu de subir un examen médical lorsqu'il exerce une telle option.

COMMENT EXERCER UNE OPTION

Afin d'exercer une option, on doit, pendant sa période d'emploi, remplir une formule spéciale et la faire parvenir dans les délais prescrits au bureau de paye qui y est mentionné. Le bureau de paye commencera, au besoin, à effectuer des retenues, puis adressera l'option à la Division des pensions de retraite. Si une option est en retard, ne serait-ce que d'un jour, elle sera considérée comme nulle et on ne pourra alors faire compter le service que dans les conditions précisées dans la section intitulée «Options tardives». Pour cette raison, vous devez d'exercer votre option bien avant la date limite. Avant de choisir, vous souhaitez avoir évidemment, une estimation du coût de votre service antérieur, en conséquence, vous devez communiquer avec votre bureau du personnel peu de temps après que vous êtes devenu cotisant. Ce bureau vous donnera les renseignements que vous désirez et vous fournira les formules nécessaires. On s'efforce de fournir une estimation du coût bien avant la date d'expiration. Toutefois, si cette date approche et que votre estimation retarde, pour une raison quelconque, à vous parvenir, vous devrez envisager la possibilité d'exercer l'option sans estimation, puisque celle-ci n'est pas nécessaire aux termes de la loi et n'influe pas sur la date d'expiration.

avoir été, par le passé, assujettis à la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes ou à la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada. Si ces personnes ne se sont pas prévalues des possibilités d'option qu'offraient ces lois, elles sont également assujetties aux dispositions relatives aux options tardives de la Loi sur la pension de la Fonction publique.

EXAMENS MÉDICAUX

À quelques exceptions près, les personnes optant pour leur achat de service supplémentaire sont tenues de par la Loi sur la pension de la Fonction publique de subir un examen médical.

Aucun examen médical n'est nécessaire pour faire compter un service antérieur dans la Fonction publique s'il a été accompli immédiatement, et sans interruption, avant la date où l'employé est devenu cotisant. Toutefois s'il y a eu interruption, le nouveau cotisant doit se soumettre à un examen médical s'il veut faire compter la période précédente d'interruption, à moins qu'il n'ait plus de cinq ans de service sans interruption sensible dans la Fonction publique au moment où il exerce l'option. Dans ce dernier cas, il peut faire compter la période précédente d'interruption sans subir d'examen médical.

La même règle s'applique au service en temps de guerre, au service ouvrant droit à pension auprès d'autres employeurs et à d'autres catégories de service ouvrant droit à pension accompli en dehors de la Fonction publique. Autrement dit, le cotisant peut également les faire compter sans examen médical s'il a les cinq années de service public d'usage, ou d'avantage, et fait son option dans le délai d'un an qui lui est imparti. Dans ce cas, le service dans les Forces canadiennes et dans la Gendarmerie royale du Canada peut être utilisé pour arriver au total de cinq ans.

Comme indiqué plus haut, un cotisant qui a moins de cinq ans de service, ou dont le service accompagné d'option n'a pas été accompli immédiatement avant qu'il devienne cotisant, doit se soumettre à un examen médical afin de faire compter certaines catégories de service antérieur. S'il satisfait à l'examen, il obtient une protection immédiate. Dans le cas contraire, il peut commencer à cotiser immédiatement pour le service antérieur, mais il devra attendre cinq ans, à compter de la date de l'examen médical, avant d'acquiescer une prestation de pension fondée sur ce service. S'il décède dans l'intervalle, sa veuve, ses enfants

pension de retraite des Forces canadiennes, ou la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada, mais ne l'ont pas fait, comme requis, dans le délai d'un an.

Dans tous les autres cas, un cotisant peut exercer une option à n'importe quel moment de son emploi dans la Fonction publique alors qu'il cotise au Compte de pension de retraite.

Toutefois, les calculs du coût exposés dans les paragraphes précédents s'appliquent seulement au service pour lequel une option a été exercée dans un délai d'un an après la date où l'employé a été averti qu'il est devenu cotisant. Si une option est exercée après cette date, ou si la personne n'a pas choisi de faire compter une période de service à une occasion précédente en cotisant, alors qu'elle aurait pu le faire, les divers taux utilisés pour établir le coût restent les mêmes, mais le taux de rémunération utilisé est celui qui était payable à la date de l'option. Dans plusieurs cas, cela peut représenter une différence sensible.

Cette disposition a pour objet de s'assurer que le coût correspond bien à la valeur supplémentaire des prestations que le cotisant peut atteindre par suite d'augmentations de traitement. Comme on le remarque également dans la section suivante, une option tardive ne peut être acceptée qu'après que l'intéressé a satisfait à un examen médical. En outre, tout choix de ce genre doit être transmis au bureau de paye dans le mois suivant la date de signature de la formule d'option.

Cette disposition s'applique aux personnes nouvellement engagées dans la Fonction publique qui ont, à un moment donné par le passé, cotisé au titre de l'ancienne Loi sur la pension du service public qui était en vigueur avant la loi actuelle. Si une personne souhaite choisir de faire compter maintenant un service pour lequel il lui aurait été possible d'opter auparavant sans qu'elle en ait profité, elle est soumise à la présente disposition relative aux options tardives. Il en va de même habituellement des personnes qui ont cotisé au titre de la loi actuelle, la Loi sur la pension de la Fonction publique, ont cessé leurs cotisations, en quittant leur emploi, par exemple, puis plus tard, sont redevenues cotisants. Ces personnes ne peuvent avoir, sans être pénalisées, une seconde occasion de faire ce qu'elles auraient pu faire plus tôt. Il en va de même également de ceux qui ont commencé à cotiser au titre de la Loi sur la pension de la Fonction publique après

Il convient de ne pas perdre de vue qu'un employé doit habituellement renoncer à toute pension qui lui revient au titre de son service auprès d'un autre employeur, si cette pension a été versée en partie ou en totalité par l'autre employeur, avant qu'il puisse choisir de faire compter le service aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Par conséquent, il doit se rappeler que s'il quitte la Fonction publique volontairement après avoir accompli moins de deux ans de service, il a seulement droit aux remboursements de ses cotisations; donc, s'il a quelque intention de quitter son emploi durant cette période, il doit examiner soigneusement s'il serait dans son intérêt de renoncer à la pension qui lui revient au titre du régime extérieur. Cette clause, implicitement, ne s'applique que si le départ est volontaire et non dans le cas contraire. Une personne doit, bien entendu, s'assurer qu'elle peut faire compter le service en question au titre de la Loi sur la pension de la Fonction publique avant de renoncer à ses droits aux termes de l'autre régime.

l'impôt sur le revenu.

5. *Autres catégories du service ouvrant droit à pension*

Le coût du choix pour faire compter le service auprès de l'OTAN est le même que celui afférent au service auprès d'un employeur du secteur privé.

Le coût relatif du choix d'une période antérieure de service public qui a été transférée en vertu d'un accord réciproque de transfert, s'établit par un calcul assez complexe; nous vous conseillons donc de consulter votre bureau du personnel si une telle disposition vous intéresse.

OPTIONS TARDIVES

La présente section ne s'applique pas aux personnes qui pourraient avoir renoncé à une pension payable au titre de la Loi sur la

Pendant une période de service ouvrant droit à pension, une personne est censée avoir reçu un traitement égal à celui qu'elle touchait à la date la plus récente à laquelle elle est devenue cotisante en vertu de la loi. Les taux de cotisation sont de 13 p. 100 ou de 10 p. 100, pour tout service antérieur au 1^{er} janvier 1966, et les taux réduits doublent pour tout service subséquent. Cela peut se révéler plus ou moins coûteux selon que le régime approuvé prévoit, ou non, un remboursement des cotisations de l'employé, et, peut être aussi, de celles de l'employeur. S'il prévoit les deux, l'employé ne

4. *Emploi hors de la Fonction publique*

Si une personne tombe dans n'importe laquelle de ces catégories, elle doit demander des renseignements supplémentaires auprès de son bureau du personnel ou à la Division des pensions de

retraite.

Une personne qui n'est pas admissible à une pension en vertu de l'une de ces lois peut faire compter son service au titre de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Le coût du service peut varier selon qu'elle a reçu ou non un paiement global en vertu de l'autre loi.

Toutefois, certaines personnes sont admissibles à des pensions en vertu de ces lois sans qu'elles aient été tenues de cotiser. Si ces personnes renoncent à leurs pensions, elles doivent alors cotiser à l'égard du service afin de la faire compter au titre de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Le coût de ce service se fonde sur le taux de rémunération du cotisant à la date la plus récente où il a commencé à cotiser en vertu de la loi. L'intérêt s'ajoute évidemment à partir du début du service jusqu'à la date d'exercice de l'option aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Les taux de contribution sont axés sur les taux de cotisation applicables au service public antérieur.

Si la personne exerce ce choix, elle obtient un crédit entier pour le service en question aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique tout étant, évidemment, tenue de continuer à payer les montants qui peuvent rester dus au titre de l'autre régime, sans avoir à rembourser la pension qu'elle pourrait avoir reçue.

sur la pension de la Fonction publique ne comporte aucune disposi-

rémunération à la date la plus récente où vous êtes devenu cotisant, pourvu que vous ayez exercé votre option dans un délai d'un an après la date où vous avez été notifié que vous deveniez cotisant au Compte de pension de retraite. On ajoute, de plus, un intérêt simple de 4 p. 100.

2. *Service en temps de guerre*

Dans la plupart des cas, il faut payer à l'égard du service tant militaire que civil en temps de guerre, un taux de cotisation de 13 p. 100 pour les hommes et de 10 p. 100 pour les femmes. Votre traitement à la date la plus récente où vous êtes devenu cotisant est censé correspondre à votre taux de rémunération pendant les années de guerre. Le coût définitif comprend un intérêt simple à 4 p. 100. Une des exceptions se produit lorsqu'une personne cotisait au Compte de pension de la Fonction publique et a obtenu un congé pour s'engager: dans ce cas, son service actif en temps de guerre est automatiquement porté à son crédit sans qu'il lui soit nécessaire de cotiser ou d'exercer un choix.

3. *Service en vertu de la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes ou de la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada*

Le coût qu'un cotisant doit acquitter pour le service de cette nature dépend de son statut en vertu de la loi à laquelle il a été assujéti, par exemple, la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes, la Loi sur la continuation de la pension des services de défense, la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada, la Loi sur la continuation des pensions de la Gendarmerie royale du Canada.

Si une telle personne est admissible à une pension en vertu d'une de ces lois et qu'elle souhaite faire compter le service en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique, elle doit renoncer au préalable à la pension qui lui revient en vertu de l'autre loi. Elle a une année à partir de la date à laquelle elle devient cotisante en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique pour renoncer à cette pension. Passé ce délai, elle n'a pas d'autre choix que de conserver son droit aux prestations servies en vertu de la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes, ou de la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada, car la Loi

Pour toute partie de votre service public antérieur qui est survenue avant le 1^{er} janvier 1966, les taux des cotisations sont de 6½ p. 100 pour les hommes et de 5 p. 100 pour les femmes. Pour toute partie de service après cette date, les taux sont les taux réduits. Pour chaque année de service, le calcul se fonde sur votre taux de

1. *Service public antérieur*

Le genre de formule utilisée pour établir le coût d'une période de service accompagné d'option est le même, en principe, que celui qu'on applique au service courant ordinaire. Vous serez censé avoir touché un certain traitement pendant chaque année de service accompagné d'option, et la loi prescrira un certain taux de cotisation pour chaque année. Le coût définitif comprendra normalement un intérêt simple de 4 p. 100 payable à compter du milieu de chaque année financière de service accompagné d'option jusqu'au premier jour du mois où vous exercerez l'option. Pour le service accompli avant le 14 juillet 1960, le taux de rémunération maximum servant à établir le coût de l'option est de \$15,000. Les méthodes de calcul pour chaque catégorie de service accompagné d'option sont exposées plus en détail dans les sections suivantes:

COMMENT ÉTABLIR LE COÛT DU SERVICE ACCOMPAGNÉ D'OPTION

Une période de service public antérieur qui a été transférée au régime d'un autre employeur en vertu d'un accord de transfert réciproque pourrait également être comptée si vous avez reçu un remboursement de cotisation pour ce service quand vous avez quitté l'employeur privé.

Vous pouvez choisir de faire compter le service auprès de l'OTAN, si votre traitement était alors payé sur le fonds du revenu consolidé.

5. *Autres catégories de service accompagné d'option*

accompli hors de la Fonction publique, il faut qu'elle se situe "immédiatement avant", selon la définition qu'en donne la Loi. Si cet emploi a pris fin plus de six mois avant votre entrée dans la Fonction publique, il faudra en faire un examen particulier pour établir si ce service peut être considéré comme ayant été "immédiatement avant".

CATÉGORIES DE SERVICE ACCOMPAGNÉ D'OPTION

Les principales catégories de service accompagné d'option, le moyen d'établir le coût pour chaque catégorie et les exigences de la loi en ce qui concerne les options sont expliqués dans les sections suivantes.

Voici les principales catégories de service pour lesquelles un cotisant doit exercer une option s'il désire qu'on les porte à son crédit.

1. Service public antérieur

Vous pouvez choisir de faire compter pratiquement tout service antérieur à temps plein dans la Fonction publique. D'une façon générale, compte comme service public antérieur accompagné d'option le service au sein des organismes énumérés en annexe A de la Loi sur la pension de la Fonction publique et reproduits en pages 50 à 56.

2. Service en temps de guerre

Il s'agit notamment du service militaire accompli pendant la Première Guerre mondiale, la Seconde Guerre mondiale ou dans le contingent spécial de Corée, soit outre-mer, soit au Canada. Il est aussi possible de choisir de payer à l'égard du service effectué dans certaines opérations civiles durant la Seconde Guerre mondiale. Votre agent du personnel pourra vous fournir une liste des genres de service public qu'il est possible de faire compter.

3. Service en vertu de la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes ou de la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada.

Vous pouvez choisir de faire compter le service effectué dans le cadre de l'une ou l'autre de ces lois, sous réserve des dispositions énoncées en pages 11 et 12.

4. Emploi hors de la Fonction publique

Si vous exercez antérieurement un emploi auprès d'un employeur qui avait un régime de pension approuvé par le Ministre, vous pouvez être admissible à compter toute fraction de cette période d'emploi pendant laquelle vous étiez assujéti à ce régime de pension. Cependant, pour faire compter cette période d'emploi

De telles périodes de service antérieur si elles sont reconnues par la loi, sont considérées comme "service accompagné d'option". Comme le mot «option» l'indique, ce sont des périodes de services pour lesquelles vous pouvez exercer une option spéciale, afin de les faire compter comme période de service ouvrant droit à pension.

Chaque année d'emploi continu dans la Fonction publique au cours de laquelle vous avez cotisé régulièrement représente une année de service ouvrant droit à pension. Si, en outre, avant de cotiser aux termes de la loi, vous comptiez une ou plusieurs périodes d'emploi à plein temps, soit dans la Fonction publique, soit avec un quelconque autre employeur, il vous est possible de faire compter ce service aux fins de la pension.

Il importe donc que vous connaissiez les méthodes vous permettant d'augmenter le service ouvrant droit à pension qui figure à votre crédit et ce qu'il vous en coûtera pour ce faire.

Toutes les prestations payables en vertu de la Loi sont fonction directe du service et des traitements. A mesure qu'augmente le nombre d'années de service ouvrant droit à pension qui figure à votre crédit, et que vous atteignez des niveaux plus élevés de traitement, les prestations que vous-même et les personnes à votre charge pouvez recevoir, augmentent en conséquence. Cela est vrai même pour les personnes qui cessent de cotiser au Compte après trente-cinq ans de service ouvrant droit à pension. En effet, même si les cotisations cessent, le traitement acquis par le cotisant après coup entre dans le calcul de son traitement annuel moyen aux fins de la pension, si cela est à son avantage.

COMMENT OBTENIR LES PRESTATIONS LES PLUS FAVORABLES

Les employés sont tenus de cotiser au Compte de prestations de retraite supplémentaires à l'égard des périodes de congé non payé en vertu des mêmes modalités que prévoit la Partie I de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Cela signifie, par exemple, qu'ils sont tenus de cotiser aux taux double (1 p. 100) à l'égard de toute période pour laquelle la Partie I de la Loi sur la pension de retraite le requiert.

Celui-ci vous indiquera sur demande le traitement sur lequel se fondent les cotisations.

cotisations au Compte de pension de la Fonction publique et au

Compte de prestations de retraite supplémentaires.

Le Gouvernement verse au Compte de prestations de retraite
supplémentaires des cotisations égales aux cotisations des employés,
et, créditée en outre tous les trois mois, les intérêts au solde du compte.

CONGÉ NON PAYÉ

Une personne qui s'absente en congé autorisé non payé doit tout de même verser des cotisations de pension. Si elle est en congé de maladie, en congé de maternité, en congé d'études qui seront à l'avantage du ministère employeur, en congé de service militaire (pendant lequel elle n'est pas assujettie à la Loi sur la pension de retraite des forces canadiennes), en congé de service auprès d'un organisme fédéral comme, par exemple, une Commission royale, ou en congé de six jours ou moins, elle paye ses cotisations aux taux réduits normaux. Toutes les autres personnes en congé non payé doivent payer le double des taux réduits.

D'ordinaire, les cotisations sont acquittées par retenue sur le traitement en versements égaux, à compter de l'expiration du congé et sur une période de même durée que l'absence. Vous pouvez toutefois choisir de les acquitter en une somme globale dans les trente jours suivant votre retour au travail.

Il y a une exception : quand une personne est en congé prolongé pour servir auprès d'une association de fonctionnaires, d'un gouvernement étranger ou d'un organisme international, les cotisations doivent être versées à l'avance à la Division des pensions de retraite, chaque année, chaque semestre ou chaque trimestre. Dans certaines conditions, il est possible que le gouvernement canadien et une organisation internationale en viennent à une entente spéciale grâce à laquelle une personne en congé prolongé pour servir auprès d'un organisme international n'est pas tenue de verser ses cotisations de pension à l'avance. L'organisation internationale verse alors au Compte de pension de retraite la somme globale résultant de la liquidation lorsque la personne quitte le service de cette organisation et cesse de cotiser à sa caisse de pension. Si cette somme est inférieure au montant requis en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique, l'employé doit payer la différence. Si les avantages que vous pouvez retirer d'une telle entente vous intéressent, veuillez vous adresser à votre bureau du personnel.

Les versements au Compte de pension de retraite sont déductibles aux fins de l'impôt sur le revenu jusqu'à un certain plafond, tant pour le service en cours que pour le service antérieur. Pour connaître ce plafond, veuillez consulter votre bureau de district d'impôt.

DURÉE DE COTISATION

La durée maximum pendant laquelle vous pouvez cotiser est de trente-cinq ans, y compris tout service accompagné d'option que vous pourriez compter à votre crédit. En outre, un cotisant au régime, qui est admissible à certains autres régimes du gouvernement fédéral ou qui s'est vu accorder des prestations dans le cadre de ces régimes, par exemple le Régime de pension des Forces canadiennes ou de la Gendarmerie royale du Canada, cesse de cotiser lorsque le total de ses périodes de service atteint trente-cinq ans.

LOI SUR LES PRESTATIONS DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRES

Tout cotisant au Compte de pension de retraite de la Fonction publique cotise ½ p.100 supplémentaire de son traitement au Compte de prestations de retraite supplémentaires. Les cotisations ne sont pas rajustées en fonction des cotisations demandées pour le Régime de pensions du Canada ou le Régime des rentes du Québec et sont donc établies d'après le traitement total. A la différence de la Partie I de la Loi sur la pension de la Fonction publique qui fixe un maximum de trente-cinq ans de service ouvrant droit à pension, il n'y a aucune période maximum de cotisation au Compte de prestations de retraite supplémentaires. Les cotisations ne s'arrêtent que lorsqu'une personne cesse d'être employée ou n'est plus tenue de cotiser en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique pour toute raison autre que d'avoir atteint trente-cinq ans de service ouvrant droit à la pension. Les indemnités qui font partie du traitement aux fins de cotisation au Compte de la pension de la Fonction publique font également partie du traitement aux fins de cette cotisation au Compte de prestations de retraite supplémentaires. Ces cotisations sont déductibles aux fins de l'impôt sur le revenu jusqu'à un certain plafond, tant pour le service courant que pour le service antérieur. Pour connaître ce plafond, veuillez consulter votre bureau de district d'impôt. Il faut toutefois remarquer que bien que ces cotisations supplémentaires soient versées à un compte séparé, votre chèque de rémunération ne fera apparaître qu'une seule retenue totale de pension, représentant l'ensemble de vos

Régime de pensions du Canada, le taux est égal au rendement moyen des obligations du gouvernement du Canada arrivant à échéance dans vingt ans ou plus.

Les taux d'intérêt réels durant l'année financière ont été, de ce fait, les suivants: trimestre terminé: le 30 juin 1970, 1.3174; le 30 septembre 1970, 1.3262; le 31 décembre 1970, 1.3427 et le 31 mars 1971, 1.3597. Les gains d'intérêt qui se situent au delà du taux de 1 p. 100 de l'intérêt trimestriel sont utilisés pour réduire les frais d'amortissement annuels mentionnés plus haut. Le taux de cet intérêt supplémentaire pour le trimestre terminé le 30 septembre 1971 était de .3896 p. 100. Dans ce même trimestre, les nouvelles mises de fonds rapportent 7.4 p. 100 par année.

Avant le 1er janvier 1966, le taux de cotisation était de 6½ p. 100 du traitement pour les hommes et de 5 p. 100 pour les femmes. Toutefois, quand l'entrée en vigueur du Régime de pensions du Canada et du Régime des rentes du Québec a été fixé au 1er janvier 1966, on a jugé inopportun d'augmenter le montant total des cotisations de pensions que les employés de la Fonction publique seraient tenus de payer. Ainsi, depuis le 1er janvier 1966, les taux de cotisation au titre de la loi ont été réduits en fonction du taux qui est exigible en vertu du Régime de pensions du Canada et du Régime des rentes du Québec, sur la tranche de traitement soumise habituellement à cotisation dans le cadre de ces régimes.

En 1972, par exemple, une personne assujettie au Régime de pensions du Canada, cotise à ce régime au taux de 1.8 p. 100 de ses gains annuels compris entre \$600 et \$5,500. Tant qu'il en sera ainsi, un fonctionnaire du sexe masculin cotisera au Compte de pension de retraite 6½ p. 100 des premiers \$600 de son traitement cotisable, 4.7 p. 100 de la tranche de son traitement comprise entre \$600 et \$5,500 et 6½ p. 100 au delà de \$5,500. La cotisation d'une personne du sexe féminin sera de 5 p. 100, 3.2 p. 100 et 5 p. 100 des mêmes tranches de son traitement. Dans la brochure, nous désignons cette combinaison de taux par l'expression «taux réduit».

Les indemnités payées en sus du traitement de base ne sont pas toujours considérées comme traitement cotisable. En cas de doute au sujet de ces indemnités, nous vous conseillons de demander des précisions à votre bureau du personnel.

au Compte de pension de retraite représente le montant qui, augmenté des cotisations futures des cotisants actuels, de la quote-part correspondante de l'Etat et des intérêts acquis, devrait suffire à payer toutes les prestations aux cotisants, anciens ou actuels, ainsi qu'aux personnes à leur charge, conformément aux stipulations de la Loi. Ceci part de l'hypothèse que les retraites, les décès, les remboursements en espèces, le pourcentage des cotisants mariés, l'âge relatif des veuves et autres données relatives à ceux qui sont cotisants à une date donnée, continueront, en essence, à suivre les modèles projetés par les actuaires selon une analyse empirique qui prévoit d'éventuelles modifications à venir. Le Compte de pension de retraite est régi conformément aux principes de constitution de réserves qui sont généralement admis pour les régimes de pensions employé-employeur.

Le gouvernement verse des cotisations équivalentes à celles des employés pour le service courant et certain service antérieur, se charge des frais d'administration, paie les intérêts trimestriels sur le solde du Compte et assume la responsabilité du passif que les cotisations régulières employeur-employé et l'intérêt ne couvrent pas. Dans certains cas, lorsque le gouvernement n'est pas l'employeur, votre propre employeur verse les cotisations équivalentes.

Au cours de l'année financière 1964-1965, on a adopté une nouvelle ligne conduite selon laquelle les déficits actuariels découlant des relèvements de traitements de l'année précédente seraient amortis sur une période de cinq ans à partir de 1964-1965 et les déficits découlant des relèvements autorisés en 1964-1965 et par la suite seraient amortis sur une période de cinq ans à compter de l'année au cours de laquelle le redressement de traitements est autorisé. Les soldes non amortis de ces déficits sont portés comme frais différés.

L'intérêt s'accumule au Compte de pension de retraite à chaque trimestre de l'année financière à un taux qui change chaque trimestre et est calculé comme si les montants non requis pour le paiement des prestations de chaque trimestre avaient été investis depuis l'ouverture du Compte en 1924, principe semblable à celui appliqué à l'égard du Régime de pensions du Canada, et comme si ces montants étaient réinvestis, aux taux courants, tous les vingt ans. Le taux utilisé pour l'ensemble du Compte est une moyenne pondérée des montants investis de cette façon pour chaque trimestre. A l'heure actuelle, dans le cas du

de la Loi sur la pension de la Fonction publique en vertu de leurs lois constitutives. La liste en vigueur le 1^{er} octobre 1974 est donnée en page 56.

Les principaux groupes auxquels la loi ne s'applique pas sont les employés à temps partiel, les personnes recrutées sur place hors du Canada, celles qui relèvent de quelque autre régime de pension du gouvernement canadien et les employés qui n'ont pas encore atteint l'âge de dix-huit ans.

Les employés saisonniers et les employés qui ont été engagés pour une période de six mois, ou moins, sont normalement tenus de contribuer en vertu de la loi dès qu'ils ont effectué une période de six mois de service sans interruption sensible.

Certains autres groupes d'employés ne peuvent également cotiser au Compte de pension de retraite que s'ils remplissent certaines conditions et sont expressément désignés comme cotisants. Le plus important de ces groupes est celui des maîtres de postes et maîtres de postes adjoints, des employés de session et des employés de certaines commissions. Des mesures expresses sont indispensables pour les faire désigner comme cotisants et certains employés de ces catégories doivent occuper leur emploi pendant des périodes variables avant de devenir admissibles à être désignés. Si vous appartenez à l'une de ces catégories, veuillez consulter votre agent du personnel au sujet de votre période d'attente.

LOI SUR LES PRESTATIONS DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRES

En règle générale, votre statut de cotisant en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique fixe votre statut à l'égard de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires. Dès que vous êtes tenu de cotiser au Compte de pension de retraite de la Fonction publique à votre nomination, vous serez tenu de commencer à cotiser au Compte des prestations de retraite supplémentaires.

COTISATIONS

Les taux de cotisation sont fixés aux niveaux jugés nécessaires pour permettre d'accumuler, pendant la durée d'emploi des cotisants, les fonds suffisants pour leur assurer les pensions de retraite prévues et les prestations subsidiaires. Ces taux sont établis d'après les échelles courantes de salaires en tenant compte de l'avancement moyen mais non des relèvements de traitement de caractère économique. Le solde

coordonnées et il serait insatisfaisant d'expliquer les unes sans donner un aperçu des autres. Toutefois, vu que l'objet de la présente brochure est d'expliquer le texte de la Loi sur la pension de la Fonction publique, les explications qui y sont données visent, à moins d'indication contraire, la Loi sur la pension de retraite, bien que l'ouvrage soit parsemé de brefs développements sur la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires.

Les cotisations sont versées à un compte distinct, soit au Compte des prestations de retraite supplémentaires, et les prestations sont tirées sur ce compte. Tous ceux qui touchent une pension, ancien employé, veuve ou personne à charge, bénéficient, sans justification des ressources, des dispositions de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires. Les années marquées par une augmentation du coût de la vie, les pensions sont majorées d'une somme directement proportionnelle à la hausse de l'Indice des prix à la consommation, et ce sans limite. En janvier, les pensions sont relevées du pourcentage de la hausse moyenne de l'Indice des prix à la consommation pour la période de douze mois de l'année antérieure.

PARTIE I – PENSION DE RETRAITE

CHAMP D'APPLICATION

A quelques exceptions près, la Loi sur la pension de la Fonction publique prévoit que chaque employé à plein temps de la Fonction publique âgé de plus de dix-huit ans, du sexe masculin ou féminin, marié ou célibataire, qui touche un traitement calculé d'après un taux annuel de \$900 ou plus, commence à accumuler des fonds à son crédit au Compte de pension de retraite dès sa nomination. Dans certains cas toutefois, l'employé ne peut commencer à cotiser qu'après six mois, au plus, de service sans interruption sensible.

Le terme «Fonction publique» employé dans cette loi ne s'applique pas seulement aux employés des ministères fédéraux: il comprend, par exemple, des postes relevant du Sénat, de la Chambre des communes et de la bibliothèque du Parlement ainsi que d'autres parties de la Fonction publique, énumérées en annexe à la loi. Des additions à l'annexe sont possibles au moyen d'un règlement. Un exemplaire de la liste, sous la forme en vigueur le 1^{er} octobre 1974, figure aux pages 50 à 56 de la présente brochure. L'expression «Fonction publique» comprend aussi certains organismes qui relèvent

LA LOI SUR LA PENSION DE LA FONCTION PUBLIQUE

Cette loi, qui pourvoit à la pension des employés de la Fonction publique du Canada, a remplacé le 1^{er} janvier 1954 l'ancienne Loi sur la pension du service civil. Cette loi a alors introduit plusieurs modifications majeures dont les plus importantes étaient, d'une part, de faire du versement des pensions aux ayants droit une question de droit et non plus une décision laissée à la discrétion du gouverneur en conseil, et, d'autre part, d'élargir le champ d'application du régime de façon à y inclure la majorité des employés nommés au Canada. L'année suivante, le Régime de prestations supplémentaires de décès a été ajouté à la loi, dont il a constitué la partie II; enfin, en 1970, la loi a été complétée par l'addition de la partie III qui pourvoit aux cotisations requises pour financer le relèvement des pensions, relèvement qui est autorisé par la nouvelle Loi de 1970 sur les prestations de retraite supplémentaires.

Le Président du Conseil du Trésor est, depuis 1969, chargé de l'élaboration de la politique et de l'administration de la Loi sur la pension de la Fonction publique. L'exécution proprement dite de la loi est assurée, en tant que «service», par le ministère des Approvisionnement et Services, sous l'autorité de son Ministre.

Jusqu'en 1969, le ministre des Finances était le seul responsable de l'exécution de la loi; aujourd'hui, il n'est plus chargé que de la gestion financière du Compte de pension de retraite. Cette attribution comporte, notamment, la présentation et la responsabilité des rapports périodiques sur l'évaluation actuarielle de ce Compte qui, comme l'exige la loi, sont préparés par le département des Assurances.

LOI SUR LES PRESTATIONS DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRES

La Loi sur les prestations de retraite supplémentaires a reçu la sanction royale le 25 mars 1970 et est devenue le premier texte prévoyant un relèvement continu des pensions servies en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique et de plusieurs autres régimes de pension fédéraux.

Cette loi, distincte de la Loi sur la pension de la Fonction publique, est destinée à aligner votre pension sur la hausse du coût de la vie. Les dispositions de ces deux lois sont toutefois étroitement

Page	Partie II: Présentations supplémentaires de décès
44	Champ d'application
44	Prestations
45	Coût
46	Maintien de la protection au sortir de la Fonction publique
47	Coût de la protection conservée après la cessation d'emploi
48	Choix
48	Modalités de paiement pour la protection après avoir quitté
49	la Fonction publique
49	Paiement des prestations
50	Annexes
50	Offices, conseils, bureaux, commissions, sociétés et cor-
50	porations faisant partie de la Fonction publique
51	Sections de la Fonction publique du Canada déclarées pour
51	plus de certitude, faire partie de la Fonction publique
52	Offices, conseils, bureaux, commissions, sociétés, cor-
52	porations et sections de la Fonction publique du Canada
56	réputées avoir fait partie de la Fonction publique
56	Commissions et corporations, dont certains membres ou
56	employés sont réputés être employés dans la Fonction
56	publique aux fins de la Loi sur la pension du service
57	public
57	Employeurs avec lesquels le ministre a conclu des ententes
57	réciproques de transfert

TABLE DES MATIÈRES

Page	Avant-propos	
1		Loi sur la pension de la Fonction publique
1		Loi sur les prestations de retraite supplémentaires
2		Partie I : Pension de retraite
2		Champ d'application
3		Loi sur les prestations de retraite supplémentaires
3		Cotisations
6		Durée de cotisations
6		Loi sur les prestations de retraite supplémentaires
7		Congé non payé
8		Comment obtenir les prestations les plus favorables
9		Catégorie de service accompagné d'option
10		Comment obtenir le coût du service accompagné d'option
13		Options tardives
15		Examens médicaux
16		Comment exercer une option
17		Modalités de paiement
18		Révocation d'une option
19		Généralités sur les options
19		Loi sur les prestations de retraite supplémentaires
20		Accords réciproques de transfert
22		Loi sur les prestations de retraite supplémentaires
22		Prestations payables aux cotisants aux termes de la Loi
35		Comment exercer une option
36		Le paiement de votre pension
36		Effets du retour à l'emploi de la Fonction publique
39		Loi sur les prestations de retraite supplémentaires
39		Prestations payables aux personnes à charge survivantes
41		Loi sur les prestations de retraite supplémentaires
43		Paiement des montants restants
44		Présentation des pièces d'état civil
		!!!

AVANT-PROPOS

Nous espérons, par la présente brochure, vous fournir des explications pratiques et concises sur les principales dispositions de la Loi sur la pension de la Fonction publique, soit de votre régime de pension. Que vous soyez nouvel employé ou fonctionnaire de longue date, les prestations servies en vertu de ce régime et les cotisations que vous-même et votre employeur devez y consacrer, vous concernent au premier chef, vous et les personnes à votre charge.

Vous serez amené à prendre, dans maints domaines régis par la Loi, des décisions qui auront une grande importance sur les prestations dont vous-même et les personnes à votre charge pourrez bénéficier. Nous espérons qu'après avoir lu soigneusement cette brochure, vous serez mieux en mesure de choisir les options qui vous seront les plus favorables.

Bien que les renseignements fournis intéressent la majorité des employés, il n'était guère possible de traiter tous les cas éventuels et c'est pourquoi nous vous prions de communiquer avec votre bureau du personnel si, le cas échéant, vous voulez des précisions sur votre situation propre.

Nous tenons à vous signaler que cette brochure ne constitue pas un document juridique et il va sans dire que, dans le cas de contradiction avec la Loi et le Règlement sur la pension de la Fonction publique, la loi fera foi.

N° de cat. : P21-30/1975

Information Canada
Ottawa, 1975

©

N° de réquisition : 66600-5-0284

Ministère : M.A.S.

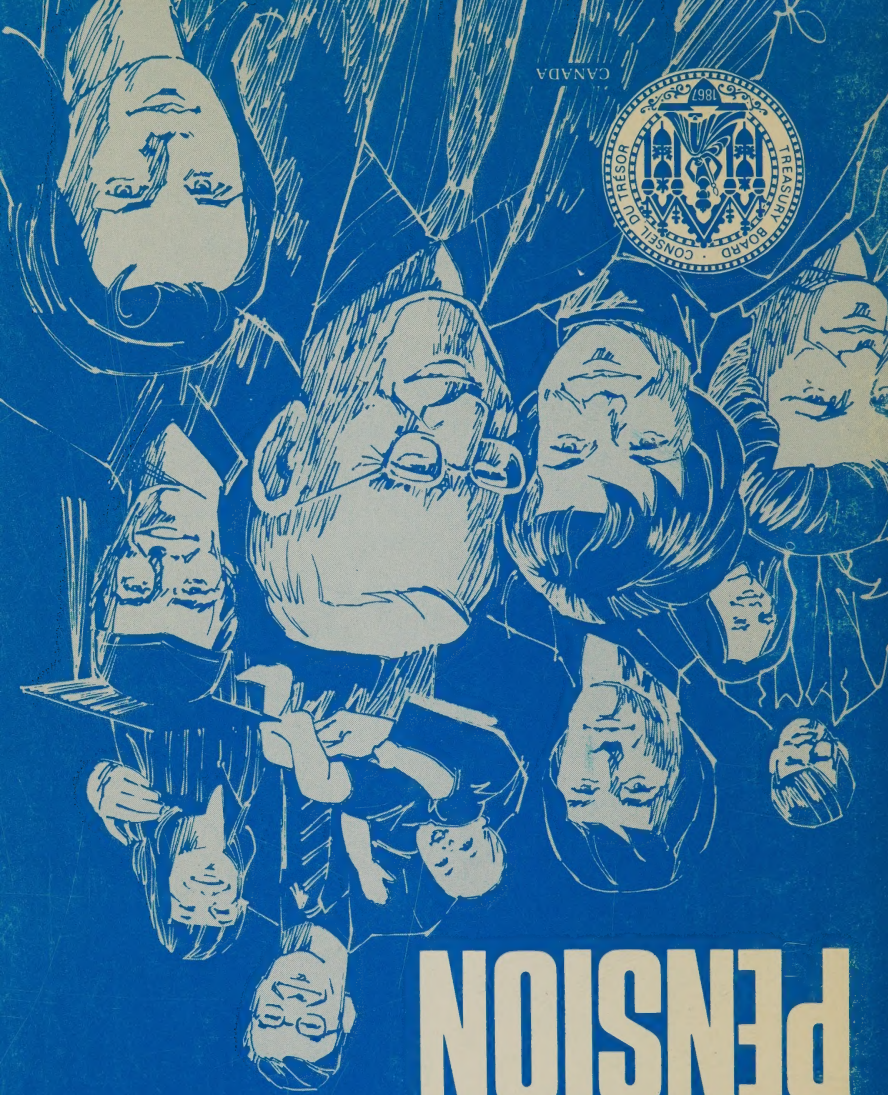
VOTRE RÉGIME DE PENSION

UNE EXPLICATION DE

LA LOI SUR LA PENSION DE LA FONCTION PUBLIQUE

PUBLIÉ PAR LA
DIVISION DES PENSIONS ET ASSURANCES
DIRECTION DE LA POLITIQUE DU PERSONNEL
SECRÉTARIAT DU CONSEIL DU TRÉSOR

N° 7610-21-864-4582



CANADA



VOTRE RÉGIME DE PENSION